

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2026 à 30/06/2026	9
DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025	10
Demonstração de Valor Adicionado	11

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	12
Balanço Patrimonial Passivo	13
Demonstração do Resultado	14
Demonstração do Resultado Abrangente	16
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	17

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2026 à 30/06/2026	19
DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025	20
Demonstração de Valor Adicionado	21

Comentário do Desempenho	22
--------------------------	----

Notas Explicativas	36
--------------------	----

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais	253
---	-----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	255
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	257
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	258
Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)	261
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	264

Índice

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	266
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/06/2026
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	5.617.743
Preferenciais	5.409.126
Total	11.026.869
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.997
Total	4.997
#Error	
#Error	

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	500.196.000	473.647.000
1.01	Ativo Circulante	230.151.000	241.582.000
1.01.01	Disponibilidades	731.000	1.340.000
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	37.861.000	22.183.000
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	37.861.000	22.183.000
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	8.249.000	36.994.000
1.01.03.01	Carteira Própria	8.249.000	36.986.000
1.01.03.03	Derivativos	0	8.000
1.01.04	Relações Interfinanceiras	1.000	2.000
1.01.04.01	Relações Interfinanceiras e Interdependências	1.000	2.000
1.01.06	Operações de Crédito	172.877.000	176.070.000
1.01.06.01	Operações de Crédito, Arrendamentos e Outros Créditos	186.376.000	189.740.000
1.01.06.02	(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	-13.499.000	-13.670.000
1.01.08	Outros Créditos	10.432.000	4.993.000
1.01.08.01	Ativos Fiscais Correntes	1.369.000	863.000
1.01.08.05	Outros Ativos	9.063.000	4.130.000
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	70.021.000	36.778.000
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.028.000	9.136.000
1.02.01.01	Aplicações no Mercado Aberto	324.000	303.000
1.02.01.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.704.000	8.833.000
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	36.319.000	0
1.02.02.01	Carteira Própria	36.311.000	0
1.02.02.03	Derivativos	8.000	0
1.02.07	Outros Créditos	27.674.000	27.642.000
1.02.07.01	Ativos Fiscais Correntes	6.132.000	4.820.000
1.02.07.02	Ativos Fiscais Diferidos	18.233.000	18.928.000
1.02.07.04	Outros Ativos	3.309.000	3.894.000
1.03	Ativo Permanente	200.024.000	195.287.000
1.03.01	Investimentos	199.671.000	194.921.000
1.03.01.02	Participações em Controladas	199.671.000	194.921.000
1.03.02	Imobilizado de Uso	5.000	5.000
1.03.02.01	Outras Imobilizações	93.000	93.000
1.03.02.02	(Depreciações Acumuladas)	-93.000	-93.000
1.03.02.03	Imóveis	5.000	5.000
1.03.04	Intangível	348.000	361.000
1.03.04.01	Ativos Intangíveis	3.099.000	3.098.000
1.03.04.02	(Amortização Acumulada)	-2.751.000	-2.737.000

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	500.196.000	473.647.000
2.01	Passivo Circulante	290.248.000	274.846.000
2.01.01	Depósitos	106.222.000	99.439.000
2.01.01.01	Depósitos à Vista	104.000	121.000
2.01.01.02	Depósitos Interfinanceiros	106.118.000	99.318.000
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	54.605.000	49.608.000
2.01.03.01	Recursos de Emissões	1.484.000	1.486.000
2.01.03.02	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	7.011.000	7.454.000
2.01.03.03	Instrumentos de Dívidas com Cláusulas de Subordinação	46.110.000	40.668.000
2.01.04	Relações Interfinanceiras	74.033.000	76.754.000
2.01.04.01	Relações Interfinanceiras e Interdependências	74.033.000	76.754.000
2.01.09	Outras Obrigações	55.388.000	49.045.000
2.01.09.01	Obrigações Fiscais Correntes	2.018.000	224.000
2.01.09.04	Outros Passivos	52.588.000	48.202.000
2.01.09.05	Demais Provisões	525.000	243.000
2.01.09.06	Derivativos	82.000	234.000
2.01.09.07	Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	175.000	142.000
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	2.300.000	2.821.000
2.02.09	Outras Obrigações	2.300.000	2.821.000
2.02.09.01	Demais Provisões	662.000	1.032.000
2.02.09.02	Obrigações Fiscais Correntes	264.000	775.000
2.02.09.03	Obrigações Fiscais Diferidas	1.099.000	918.000
2.02.09.04	Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	145.000	0
2.02.09.05	Outros Passivos	130.000	96.000
2.05	Patrimônio Líquido	207.648.000	195.980.000
2.05.01	Capital Social Realizado	136.910.000	136.910.000
2.05.02	Reservas de Capital	1.768.000	2.860.000
2.05.02.01	Reservas de Capital	2.008.000	2.873.000
2.05.02.02	Ações em Tesouraria	-240.000	-13.000
2.05.04	Reservas de Lucro	71.411.000	57.107.000
2.05.04.01	Legal	18.792.000	17.632.000
2.05.04.02	Estatutária	52.619.000	39.475.000
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.441.000	-897.000

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	8.089.000	16.199.000	7.699.000	14.636.000
3.01.01	Resultado de Operações com Característica de Concessão de Crédito	5.793.000	11.458.000	5.559.000	10.702.000
3.01.02	Resultado de Títulos e Valores Mobiliários, Derivativos e Outros	2.296.000	4.741.000	2.140.000	3.934.000
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-8.114.000	-15.765.000	-7.423.000	-14.799.000
3.02.01	Depósitos e Captações no Mercado Aberto	-5.104.000	-10.065.000	-3.452.000	-6.823.000
3.02.02	Instrumentos de Dívida	0	0	-1.311.000	-2.341.000
3.02.03	Empréstimos e Repasses	-12.000	-12.000	-8.000	-78.000
3.02.04	Resultado de Perda de Crédito Esperada	-2.998.000	-5.688.000	-2.652.000	-5.557.000
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	-25.000	434.000	276.000	-163.000
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	12.250.000	24.305.000	10.330.000	20.789.000
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	3.495.000	6.894.000	3.117.000	6.161.000
3.04.02	Despesas de Pessoal	-110.000	-217.000	-110.000	-222.000
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-1.413.000	-2.796.000	-1.523.000	-3.018.000
3.04.04	Despesas Tributárias	-567.000	-1.055.000	-641.000	-1.168.000
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-1.107.000	-2.051.000	-683.000	-1.314.000
3.04.06.01	Despesas de Demais Provisões	-41.000	-60.000	50.000	6.000
3.04.06.02	Outras Despesas Operacionais	-1.066.000	-1.991.000	-733.000	-1.320.000
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	11.952.000	23.530.000	10.170.000	20.350.000
3.05	Resultado Operacional	12.225.000	24.739.000	10.606.000	20.626.000
3.06	Resultado Não Operacional	-1.000	-1.000	-1.000	-2.000
3.06.02	Despesas	-1.000	-1.000	-1.000	-2.000
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	12.224.000	24.738.000	10.605.000	20.624.000
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-664.000	-1.514.000	779.000	1.653.000
3.08.01	Devidos sobre Operações do Período	-210.000	-722.000	-285.000	-592.000
3.08.02	Referentes a Diferenças Temporárias	-454.000	-792.000	1.064.000	2.245.000
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-9.000	-19.000	-9.000	-26.000
3.10.01	Participações	-9.000	-19.000	-9.000	-26.000

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	11.551.000	23.205.000	11.375.000	22.251.000
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	1,05	2,11	1,03	2,01

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
4.01	Lucro Líquido do Período	11.551.000	23.205.000	11.375.000	22.251.000
4.02	Outros Resultados Abrangentes	603.000	-1.544.000	-604.000	-2.612.000
4.02.01	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	-333.000	-595.000	584.000	1.313.000
4.02.02	Hedge	417.000	1.221.000	-54.000	1.028.000
4.02.04	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós Emprego	-5.000	-15.000	-6.000	-9.000
4.02.05	Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	526.000	-2.156.000	-1.707.000	-4.953.000
4.02.06	Outros	-2.000	1.000	579.000	9.000
4.03	Resultado Abrangente do Período	12.154.000	21.661.000	10.771.000	19.639.000

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2026 à 30/06/2026	Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	12.120.000	-408.000
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	7.514.000	5.472.000
6.01.01.01	Lucro Líquido	23.205.000	22.251.000
6.01.01.02	Pagamento Baseado em Ações	-427.000	-368.000
6.01.01.03	Perdas de Crédito Esperadas	6.572.000	6.369.000
6.01.01.04	Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada	2.832.000	944.000
6.01.01.05	Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Out	16.000	19.000
6.01.01.06	Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	60.000	85.000
6.01.01.07	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	-31.000	-118.000
6.01.01.08	Tributos Diferidos	792.000	-2.245.000
6.01.01.09	Resultado de Participações em Controladas	-23.530.000	-20.350.000
6.01.01.10	Amortização de Ágio	11.000	23.000
6.01.01.11	Receita de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Valor Justo por meio de Outros	-1.930.000	-928.000
6.01.01.12	Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	-40.000	-224.000
6.01.01.13	Receita de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Custo Amortizado	-29.000	0
6.01.01.14	Outros	13.000	14.000
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	4.606.000	-5.880.000
6.01.02.01	(Aumento) / Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.129.000	7.920.000
6.01.02.02	(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários	1.153.000	-12.235.000
6.01.02.03	(Aumento) / Redução em Derivativos (Ativos / Passivos)	-152.000	-629.000
6.01.02.04	(Aumento) / Redução em Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)	-2.720.000	8.571.000
6.01.02.05	(Aumento) / Redução em Operações com Característica de Concessão de Crédito	-3.379.000	-14.864.000
6.01.02.06	(Aumento) / Redução em Ativos Fiscais	-1.123.000	-1.489.000
6.01.02.07	(Aumento) / Redução em Outros Ativos	-39.000	1.612.000
6.01.02.08	Aumento / (Redução) em Depósitos	6.783.000	5.873.000
6.01.02.09	Aumento / (Redução) em Captações no Mercado Aberto	0	-7.409.000
6.01.02.10	Aumento / (Redução) em Instrumentos de Dívida	-445.000	3.863.000
6.01.02.11	Aumento / (Redução) em Obrigações Fiscais	1.464.000	1.048.000
6.01.02.13	Aumento / (Redução) em Demais Provisões e Outros Passivos	-50.000	1.859.000
6.01.02.14	Aumento / (Redução) em Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	-15.000	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	5.387.000	15.133.000
6.02.01	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	12.537.000	21.095.000
6.02.02	(Aquisição) / Alienação de Investimentos	-502.000	3.777.000
6.02.04	(Aquisição) / Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Valor Justo por meio de Outros Resu	-5.371.000	-9.739.000
6.02.05	(Aquisição) / Recursos da Venda de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	-1.277.000	0

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2026 à 30/06/2026	01/01/2025 à 30/06/2025
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-2.457.000	-11.174.000
6.03.01	Captação em Obrigações por Dívida Subordinada	6.315.000	9.400.000
6.03.02	Resgate em Obrigações por Dívida Subordinada	-3.705.000	-568.000
6.03.03	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	1.095.000	941.000
6.03.04	Aquisição de Ações para Tesouraria	-1.760.000	-83.000
6.03.05	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-4.402.000	-20.864.000
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	40.000	224.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	15.090.000	3.775.000
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	23.826.000	32.449.000
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	38.916.000	36.224.000

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/06/2026

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	136.910.000	2.860.000	0	57.107.000	0	-897.000	195.980.000
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	136.910.000	2.860.000	0	57.107.000	0	-897.000	195.980.000
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	23.205.000	0	23.205.000
5.05	Destinações	0	0	0	14.196.000	-23.232.000	0	-9.036.000
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-9.036.000	0	-9.036.000
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	14.196.000	-14.196.000	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	1.160.000	-1.160.000	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	13.036.000	-13.036.000	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-1.544.000	-1.544.000
5.07.04	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-1.544.000	-1.544.000
5.10	Ações em Tesouraria	0	-1.760.000	0	0	0	0	-1.760.000
5.11	Outras Transações de Capital	0	668.000	0	108.000	27.000	0	803.000
5.11.01	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	0	1.444.000	0	0	0	0	1.444.000
5.11.02	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	0	-776.000	0	0	0	0	-776.000
5.11.04	Reorganização Societária	0	0	0	57.000	0	0	57.000
5.11.07	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	0	0	0	0	27.000	0	27.000
5.11.08	Outros	0	0	0	51.000	0	0	51.000
5.13	Saldo Final	136.910.000	1.768.000	0	71.411.000	0	-2.441.000	207.648.000

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	90.729.000	1.820.000	0	109.902.000	0	71.000	202.522.000
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	90.729.000	1.820.000	0	109.902.000	0	71.000	202.522.000
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	22.251.000	0	22.251.000
5.05	Destinações	0	0	0	16.051.000	-22.269.000	0	-6.218.000
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	2.394.000	-8.612.000	0	-6.218.000
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	13.657.000	-13.657.000	0	0
5.05.03.01	Reserva Legal	0	0	0	1.113.000	-1.113.000	0	0
5.05.03.02	Reservas Estatutárias	0	0	0	12.544.000	-12.544.000	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-2.612.000	-2.612.000
5.07.04	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-2.612.000	-2.612.000
5.10	Ações em Tesouraria	0	-83.000	0	0	0	0	-83.000
5.11	Outras Transações de Capital	33.334.000	573.000	0	-48.971.000	18.000	0	-15.046.000
5.11.01	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	0	965.000	0	0	0	0	965.000
5.11.02	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	0	-392.000	0	0	0	0	-392.000
5.11.03	Capitalização po Reservas	33.334.000	0	0	-33.334.000	0	0	0
5.11.04	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	0	0	0	0	18.000	0	18.000
5.11.05	Dividendos - Declarados após período anterior	0	0	0	-12.229.000	0	0	-12.229.000
5.11.06	Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior	0	0	0	-3.260.000	0	0	-3.260.000
5.11.07	Reorganização Societária	0	0	0	57.000	0	0	57.000
5.11.08	Outros	0	0	0	-205.000	0	0	-205.000
5.13	Saldo Final	124.063.000	2.310.000	0	76.982.000	0	-2.541.000	200.814.000

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
7.01	Receitas	16.302.000	17.345.000
7.01.01	Intermediação Financeira	16.199.000	14.636.000
7.01.02	Prestação de Serviços	6.894.000	6.161.000
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-5.688.000	-5.557.000
7.01.04	Outras	-1.103.000	2.105.000
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-12.167.000	-10.723.000
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.796.000	-3.018.000
7.03.02	Serviços de Terceiros	-148.000	-153.000
7.03.04	Outros	-2.648.000	-2.865.000
7.03.04.01	Propaganda, Promoções e Publicações	-109.000	-127.000
7.03.04.04	Outras	-2.539.000	-2.738.000
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.339.000	3.604.000
7.05	Retenções	-4.000	-5.000
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-4.000	-5.000
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.335.000	3.599.000
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	23.530.000	20.350.000
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	23.530.000	20.350.000
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	24.865.000	23.949.000
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	24.865.000	23.949.000
7.09.01	Pessoal	154.000	180.000
7.09.01.01	Remuneração Direta	135.000	163.000
7.09.01.02	Benefícios	16.000	14.000
7.09.01.03	F.G.T.S.	3.000	3.000
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.506.000	1.518.000
7.09.02.01	Federais	1.321.000	1.339.000
7.09.02.03	Municipais	185.000	179.000
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	23.205.000	22.251.000
7.09.04.02	Dividendos	9.036.000	8.612.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	14.169.000	13.639.000

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	3.202.125.000	3.066.169.000
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	35.351.000	37.144.000
1.02	Ativos Financeiros	3.011.222.000	2.880.511.000
1.02.01	Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através do Resultado	754.677.000	705.250.000
1.02.01.04	Títulos e Valores Mobiliários	651.977.000	628.774.000
1.02.01.05	Derivativos	100.219.000	73.384.000
1.02.01.06	Outros Ativos Financeiros	2.481.000	3.092.000
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	146.911.000	132.473.000
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	146.911.000	132.473.000
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado	2.109.634.000	2.042.788.000
1.02.03.01	Depósitos no Banco Central do Brasil	170.495.000	167.275.000
1.02.03.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	69.957.000	66.195.000
1.02.03.03	Aplicações no Mercado Aberto	250.362.000	280.595.000
1.02.03.04	Títulos e Valores Mobiliários	405.862.000	329.965.000
1.02.03.05	Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil Financeiro	1.082.266.000	1.083.798.000
1.02.03.06	Outros Ativos Financeiros	180.588.000	164.029.000
1.02.03.07	(-) Provisão para Perda Esperada	-49.896.000	-49.069.000
1.03	Tributos Diferidos	83.783.000	79.103.000
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - A Compensar	5.472.000	3.027.000
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	65.914.000	63.486.000
1.03.03	Outros	12.397.000	12.590.000
1.04	Outros Ativos	22.242.000	21.837.000
1.04.03	Outros	21.939.000	21.625.000
1.04.04	Contratos de Seguro	303.000	212.000
1.05	Investimentos	10.689.000	10.840.000
1.06	Imobilizado	12.525.000	12.635.000
1.07	Intangível	26.313.000	24.099.000

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	3.202.125.000	3.066.169.000
2.01	Passivos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado	93.333.000	71.427.000
2.01.01	Derivativos	92.089.000	69.741.000
2.01.02	Notas Estruturadas	59.000	57.000
2.01.03	Outros Passivos Financeiros	1.185.000	1.629.000
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	2.409.635.000	2.350.901.000
2.03.01	Depósitos	1.134.485.000	1.114.482.000
2.03.02	Captação no Mercado Aberto	463.416.000	434.607.000
2.03.03	Recursos de Mercados Interbancários	393.275.000	406.170.000
2.03.04	Recursos de Mercados Institucionais	163.806.000	154.194.000
2.03.05	Outros Passivos Financeiros	254.653.000	241.448.000
2.04	Provisões	18.662.000	17.791.000
2.05	Passivos Fiscais	12.019.000	11.582.000
2.05.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	5.818.000	6.436.000
2.05.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	396.000	491.000
2.05.03	Outras	5.805.000	4.655.000
2.06	Outros Passivos	440.450.000	399.392.000
2.06.02	Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	2.531.000	1.793.000
2.06.04	Contratos de Seguro e Previdência Privada	375.506.000	353.253.000
2.06.05	Outros Passivos	62.413.000	44.346.000
2.08	Patrimônio Líquido Consolidado	228.026.000	215.076.000
2.08.01	Capital Social Realizado	136.910.000	136.910.000
2.08.02	Reservas de Capital	1.771.000	2.863.000
2.08.02.05	Ações em Tesouraria	-240.000	-13.000
2.08.02.06	Capital Adicional Integralizado	2.011.000	2.876.000
2.08.04	Reservas de Lucros	83.853.000	67.711.000
2.08.04.01	Reserva Legal	18.792.000	17.632.000
2.08.04.02	Reserva Estatutária	65.061.000	50.079.000
2.08.08	Outros Resultados Abrangentes	-4.755.000	-2.983.000
2.08.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	10.247.000	10.575.000

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	100.073.000	199.118.000	102.761.000	200.251.000
3.01.01	Receitas de Juros e Similares	74.843.000	144.898.000	64.762.000	126.732.000
3.01.02	Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	8.575.000	19.619.000	14.104.000	26.812.000
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior	1.522.000	4.143.000	12.905.000	21.123.000
3.01.05	Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	12.062.000	24.012.000	11.071.000	22.704.000
3.01.06	Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	2.456.000	4.790.000	2.298.000	4.301.000
3.01.07	Outras Receitas / (Despesas)	615.000	1.656.000	-2.379.000	-1.421.000
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-63.014.000	-127.362.000	-71.230.000	-133.262.000
3.02.01	Despesas de Juros e Similares	-53.620.000	-108.965.000	-63.399.000	-115.873.000
3.02.02	(Perda) de Crédito Esperada com Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	-8.605.000	-16.889.000	-8.259.000	-16.951.000
3.02.03	(Perda) de Crédito Esperada com demais Ativos Financeiros, Líquida	-789.000	-1.508.000	428.000	-438.000
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	37.059.000	71.756.000	31.531.000	66.989.000
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-22.785.000	-44.774.000	-21.873.000	-44.446.000
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-20.316.000	-40.906.000	-19.393.000	-39.387.000
3.04.03.01	Despesas Gerais e Administrativas	-20.316.000	-40.906.000	-19.393.000	-39.387.000
3.04.04	Despesas Tributárias	-2.902.000	-5.807.000	-2.849.000	-5.752.000
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	433.000	1.939.000	369.000	693.000
3.05	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	14.274.000	26.982.000	9.658.000	22.543.000
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1.950.000	-2.783.000	1.740.000	-438.000
3.06.01	Corrente	-2.834.000	-5.895.000	-3.300.000	-5.595.000
3.06.02	Diferido	884.000	3.112.000	5.040.000	5.157.000
3.07	Resultado Líquido das Operações Continuadas	12.324.000	24.199.000	11.398.000	22.105.000
3.09	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	12.324.000	24.199.000	11.398.000	22.105.000
3.09.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	11.979.000	23.615.000	11.137.000	21.644.000
3.09.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	345.000	584.000	261.000	461.000
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	4,32	8,52	3,98	7,76
3.99.01	Lucro Básico por Ação	2,18	4,28	2	3,9

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
3.99.01.01	ON	1,09	2,14	1	1,95
3.99.01.02	PN	1,09	2,14	1	1,95
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	2,14	4,24	1,98	3,86
3.99.02.01	ON	1,07	2,12	0,99	1,93
3.99.02.02	PN	1,07	2,12	0,99	1,93

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2025 à 30/06/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	12.324.000	24.199.000	11.398.000	22.105.000
4.02	Outros Resultados Abrangentes	530.000	-2.029.000	-433.000	-2.793.000
4.02.01	Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	-301.000	-586.000	776.000	922.000
4.02.02	Hedge	395.000	1.215.000	-9.000	1.148.000
4.02.03	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós Emprego	-5.000	-15.000	-6.000	-9.000
4.02.04	Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	523.000	-2.315.000	-1.743.000	-5.068.000
4.02.05	Contratos de Seguro e Previdência Privada	-230.000	-71.000	549.000	525.000
4.02.06	Outros Resultados Abrangentes dos Acionistas não Controladores	148.000	-257.000	0	-311.000
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	12.854.000	22.170.000	10.965.000	19.312.000
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	12.361.000	21.843.000	10.704.000	19.162.000
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	493.000	327.000	261.000	150.000

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	126.712.000	2.184.000
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	50.488.000	42.572.000
6.01.01.01	Lucro Líquido	24.199.000	22.105.000
6.01.01.02	Pagamento Baseado em Ações	-427.000	-368.000
6.01.01.04	Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	3.795.000	5.030.000
6.01.01.05	Perdas de Crédito Esperadas de Ativos Financeiros	18.397.000	17.389.000
6.01.01.06	Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada	2.617.000	884.000
6.01.01.07	Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	20.639.000	20.285.000
6.01.01.08	Depreciações e Amortizações	3.616.000	3.297.000
6.01.01.09	Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Out	500.000	1.143.000
6.01.01.10	Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	2.555.000	1.202.000
6.01.01.11	Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	-524.000	-445.000
6.01.01.12	Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)	120.000	-1.390.000
6.01.01.13	Result de Partic sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Cont em Conj e Outros Investimentos	-1.939.000	-693.000
6.01.01.14	Resultado em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	-586.000	1.961.000
6.01.01.15	Result de Juros e Var Cambial de Ativos Fin ao Valor Justo por meio de Outros Resul Abrangentes	-5.303.000	-1.452.000
6.01.01.16	Resultado de Juros e Variação Cambial de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	-18.821.000	-25.845.000
6.01.01.17	(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos e Imobilizado	-160.000	-93.000
6.01.01.20	Outros	1.810.000	-438.000
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	76.224.000	-40.388.000
6.01.02.01	(Aumento) / Redução em Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-3.348.000	36.952.000
6.01.02.02	(Aumento) / Redução em Aplicações no Mercado Aberto	78.525.000	6.818.000
6.01.02.03	(Aumento) / Redução em Depósitos no Banco Central do Brasil	-3.220.000	-4.819.000
6.01.02.04	(Aumento) / Redução em Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	-15.144.000	-4.662.000
6.01.02.05	(Aumento) / Redução em Derivativos (Ativos / Passivos)	-3.272.000	9.442.000
6.01.02.06	(Aumento) / Redução em Títulos e Valores Mobiliários ao Valor Justo por Meio do Resultado	-23.203.000	-79.888.000
6.01.02.07	(Aumento) / Redução em Outros Ativos Financeiros	-15.424.000	-1.192.000
6.01.02.08	(Aumento) / Redução em Ativos Fiscais	-2.252.000	-762.000
6.01.02.09	(Aumento) / Redução em Outros Ativos	-3.469.000	-10.292.000
6.01.02.10	(Redução) / Aumento em Depósitos	20.003.000	-34.981.000
6.01.02.11	(Redução) / Aumento em Captações no Mercado Aberto	28.809.000	23.136.000
6.01.02.12	(Redução) / Aumento em Recursos de Mercados Interbancários	-12.895.000	-5.133.000
6.01.02.13	(Redução) / Aumento em Recursos de Mercados Institucionais	4.595.000	4.961.000

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/06/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
6.01.02.14	(Redução) / Aumento em Outros Passivos Financeiros	12.761.000	15.164.000
6.01.02.15	(Redução) / Aumento em Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	2.000	-74.000
6.01.02.16	(Redução) / Aumento em Contratos de Seguro e Previdência Privada	1.543.000	3.152.000
6.01.02.17	(Redução) / Aumento em Provisões	-6.818.000	2.135.000
6.01.02.18	(Redução) / Aumento em Obrigações Fiscais	7.811.000	1.008.000
6.01.02.19	(Redução) / Aumento em Outros Passivos	17.910.000	4.473.000
6.01.02.20	(Redução) / Aumento em Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	-6.690.000	-5.826.000
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-72.418.000	29.645.000
6.02.01	Div / Juros s/ o Capital Próprio Recebidos de Inv em Coligadas e Entidades Cont em Conj	460.000	315.000
6.02.07	(Aquisição) / Recursos da Venda de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados	-9.727.000	-6.458.000
6.02.08	(Aquisição) / Resgate de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	-57.225.000	39.325.000
6.02.09	(Aquisição) / Alienação de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	-3.000	-22.000
6.02.10	(Aquisição) / Alienação de Imobilizado	-672.000	-495.000
6.02.11	(Aquisição) / Alienação e Distrato de Contratos do Intangível	-5.251.000	-3.020.000
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-3.579.000	-12.189.000
6.03.01	Captação de Obrigações por Dívida Subordinada	6.315.000	9.401.000
6.03.02	Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada	-3.915.000	-833.000
6.03.03	Variação da Participação de Acionistas não Controladores	-257.000	-311.000
6.03.04	Aquisições de Ações em Tesouraria	-1.760.000	-83.000
6.03.05	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	1.095.000	941.000
6.03.07	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos a Acionistas não Controladores	-655.000	-440.000
6.03.08	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-4.402.000	-20.864.000
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-3.795.000	-5.030.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	46.920.000	14.610.000
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	114.890.000	117.286.000
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	161.810.000	131.896.000

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/06/2026

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	136.910.000	2.863.000	67.711.000	0	-2.983.000	204.501.000	10.575.000	215.076.000
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	136.910.000	2.863.000	67.711.000	0	-2.983.000	204.501.000	10.575.000	215.076.000
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	-1.092.000	1.536.000	-9.009.000	0	-8.565.000	-655.000	-9.220.000
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-1.760.000	0	0	0	-1.760.000	0	-1.760.000
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	-655.000	-655.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-9.036.000	0	-9.036.000	0	-9.036.000
5.04.08	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	0	1.444.000	0	0	0	1.444.000	0	1.444.000
5.04.09	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	0	-776.000	0	0	0	-776.000	0	-776.000
5.04.12	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	0	0	0	27.000	0	27.000	0	27.000
5.04.13	Reorganização Societária	0	0	55.000	0	0	55.000	0	55.000
5.04.15	Outros	0	0	1.481.000	0	0	1.481.000	0	1.481.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	23.615.000	-1.772.000	21.843.000	327.000	22.170.000
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	23.615.000	0	23.615.000	584.000	24.199.000
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-1.772.000	-1.772.000	-257.000	-2.029.000
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	14.606.000	-14.606.000	0	0	0	0
5.06.04	Reserva Legal	0	0	1.160.000	-1.160.000	0	0	0	0
5.06.05	Reservas Estatutárias	0	0	13.446.000	-13.446.000	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	136.910.000	1.771.000	83.853.000	0	-4.755.000	217.779.000	10.247.000	228.026.000

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/06/2025

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	90.729.000	1.823.000	121.428.000	0	-2.890.000	211.090.000	10.194.000	221.284.000
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	90.729.000	1.823.000	121.428.000	0	-2.890.000	211.090.000	10.194.000	221.284.000
5.04	Transações de Capital com os Sócios	33.334.000	490.000	-46.935.000	-8.594.000	0	-21.705.000	-440.000	-22.145.000
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-83.000	0	0	0	-83.000	0	-83.000
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	-440.000	-440.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	2.394.000	-8.612.000	0	-6.218.000	0	-6.218.000
5.04.08	Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	0	965.000	0	0	0	965.000	0	965.000
5.04.09	Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	0	-392.000	0	0	0	-392.000	0	-392.000
5.04.11	Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Prescritos - Declarados após período anterior	0	0	-15.489.000	0	0	-15.489.000	0	-15.489.000
5.04.12	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	0	0	0	18.000	0	18.000	0	18.000
5.04.13	Reorganização Societária	0	0	56.000	0	0	56.000	0	56.000
5.04.14	Capitalização por Reservas	33.334.000	0	-33.334.000	0	0	0	0	0
5.04.15	Outros	0	0	-562.000	0	0	-562.000	0	-562.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	21.644.000	-2.482.000	19.162.000	150.000	19.312.000
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	21.644.000	0	21.644.000	461.000	22.105.000
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-2.482.000	-2.482.000	-311.000	-2.793.000
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	13.050.000	-13.050.000	0	0	0	0
5.06.04	Reserva Legal	0	0	1.113.000	-1.113.000	0	0	0	0
5.06.05	Reservas Estatutárias	0	0	11.937.000	-11.937.000	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	124.063.000	2.313.000	87.543.000	0	-5.372.000	208.547.000	9.904.000	218.451.000

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2026 à 30/06/2026	Anterior 01/01/2025 à 30/06/2025
7.01	Receitas	183.953.000	186.629.000
7.01.01	Intermediação Financeira	171.892.000	178.434.000
7.01.02	Prestação de Serviços	24.012.000	22.704.000
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-18.397.000	-17.389.000
7.01.04	Outras	6.446.000	2.880.000
7.01.04.01	Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	4.790.000	4.301.000
7.01.04.03	Outras	1.656.000	-1.421.000
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-113.824.000	-118.945.000
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-12.020.000	-12.967.000
7.03.02	Serviços de Terceiros	-4.014.000	-4.046.000
7.03.04	Outros	-8.006.000	-8.921.000
7.03.04.01	Processamento Dados e Telecomunicações	-3.173.000	-2.829.000
7.03.04.02	Propaganda, Promoção e Publicações	-897.000	-882.000
7.03.04.03	Instalações e Materiais	-696.000	-682.000
7.03.04.07	Outras	-3.240.000	-4.528.000
7.04	Valor Adicionado Bruto	58.109.000	54.717.000
7.05	Retenções	-3.745.000	-3.642.000
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-3.745.000	-3.642.000
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	54.364.000	51.075.000
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.939.000	693.000
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.939.000	693.000
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	56.303.000	51.768.000
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	56.303.000	51.768.000
7.09.01	Pessoal	17.230.000	16.787.000
7.09.01.01	Remuneração Direta	13.667.000	12.923.000
7.09.01.02	Benefícios	2.848.000	3.209.000
7.09.01.03	F.G.T.S.	715.000	655.000
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	14.104.000	12.075.000
7.09.02.01	Federais	13.176.000	11.175.000
7.09.02.03	Municipais	928.000	900.000
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	770.000	801.000
7.09.03.01	Aluguéis	770.000	801.000
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	24.199.000	22.105.000
7.09.04.02	Dividendos	9.036.000	8.612.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	14.579.000	13.032.000
7.09.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	584.000	461.000

Comentário do Desempenho

Relatório da Administração

1S26

Destaques dos primeiros seis meses de 2026

Principais indicadores e índices da nossa performance de janeiro a junho de 2026 em relação ao mesmo período do ano anterior:



Resultado Recorrente Gerencial



Carteira de Crédito¹



ROE Recorrente Gerencial

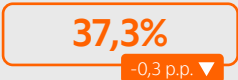


Performance 1S26 X 1S25

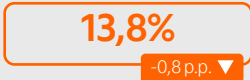
Margem Financeira com Clientes



Índice de Eficiência



Índice de Capital Nível 1²



O crescimento da carteira de crédito total e do Brasil foi de 9,6% em relação a junho de 2025. No Brasil, a carteira de pessoas físicas cresceu 7,8%, com destaque para os crescimentos de crédito imobiliário e crédito consignado. Em micro, pequenas e médias empresas o crescimento foi de 11,6%, e o crescimento da carteira dos programas governamentais foi o principal responsável por esse aumento. Além disso, houve crescimento de 10,1% na carteira de grandes empresas. A carteira na América Latina teve alta de 9,8%.

Excluindo a variação cambial do período, tanto a carteira consolidada quanto a carteira do Brasil teriam crescido 10,3% na comparação anual.

O efeito positivo do crescimento da carteira e da maior margem com passivos levou a um aumento de 4,8% na margem financeira com clientes.

As receitas de serviços e de seguros cresceram 4,4% principalmente pelo aumento dos ganhos com administração de recursos e com banco de investimento e corretagem. A evolução positiva de seguros ocorreu por conta do crescimento de prêmios ganhos e das receitas com comissões de serviços de terceiros.

As despesas não decorrentes de juros aumentaram 3,9%, enquanto o nosso índice de eficiência acumulado do semestre ficou em 37,3% no consolidado e em 35,2% no Brasil, reduções de 0,3 p.p. e de 0,5 p.p. em relação ao primeiro semestre de 2025, respectivamente.

¹ Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados.
² Considerando Capital Complementar Nível 1 (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível 1 seria 14,0% e 15,0% em jun/26 e jun/25, respectivamente.

Comentário do Desempenho

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

Em R\$ bilhões

Informações de Resultado	1S26	1S25	Variação
Produto Bancário ¹	94,8	90,6	4,6%
Margem Financeira Gerencial	65,8	62,9	4,6%
Margem Financeira com Clientes	64,1	61,1	4,8%
Margem Financeira com Mercado	1,8	1,8	-1,7%
Receitas de Prestação de Serviços	22,0	21,5	2,3%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap.	7,0	6,2	12,9%
Custo do Crédito	(20,1)	(19,0)	5,9%
Despesas não Decorrentes de Juros	(32,9)	(31,7)	3,9%
Resultado Recorrente Gerencial	24,7	22,6	9,1%
Lucro Líquido Contábil	24,1	22,2	8,8%
Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado ²	24,5%	22,8%	1,7 p.p.
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado ³	23,9%	22,3%	1,6 p.p.

Ações	1S26	1S25 ⁴	Variação
Lucro Líquido por Ação - R\$	2,19	2,00	9,5%
Valor Patrimonial por Ação – R\$ (em circulação em 30/06)	18,92	18,09	4,6%
Dividendos e JCP líquidos por ação – R\$	0,68	0,66	2,6%
Volume Financeiro Médio Diário Negociado das Ações	2,5	1,8	40,5%
B3 (ON+PN)	1,4	0,8	67,5%
NYSE (ADR)	1,1	0,9	16,3%
Valor de Mercado ⁵	476,9	376,9	26,5%

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.

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 O lucro por ação é calculado com base na média ponderada da quantidade de ações em circulação no período. O número de ações em circulação foi ajustado para refletir as bonificações de (i) 10% ocorrida em 20 de março de 2025; e (ii) 3% ocorrida em 30 de dezembro de 2025.

⁵ Fonte: Bloomberg.

Comentário do Desempenho

Iniciativas

Criamos a laranjinha+: a primeira maquininha do mercado com inteligência artificial (IA)

Anunciamos a incorporação de IA generativa à nova laranjinha+, se tornando a primeira maquininha do mercado com IA integrada diretamente ao terminal e ampliando seu papel na operação financeira dos empreendedores. A funcionalidade permite realizar cobranças por comando de voz, sem necessidade de conexão com celular ou outros dispositivos, proporcionando uma experiência mais simples, rápida e intuitiva. A funcionalidade está disponível por meio de atualização de software, sem necessidade de troca de equipamento.



Saiba mais

Lançamos a abertura de conta PJ com IA generativa

Lançamos uma nova jornada de abertura de conta para nossos clientes pessoas jurídicas, permitindo que todo o processo seja realizado de forma conversacional pelo WhatsApp. A novidade é mais uma evolução da nossa plataforma conversacional, a Inteligência Itaú, que atua como um assistente digital ao longo da jornada: responde dúvidas, reconhece áudios e reduz a necessidade de preenchimento de formulários. O cliente pode concluir todo o processo de forma digital e, caso precise de apoio adicional, conta com suporte especializado no próprio canal.



Saiba mais

Incorporamos a Solana Capital e integramos novos fundos ao modelo Multimesas

Anunciamos a incorporação da Solana Capital, gestora independente especializada em renda variável. A equipe de 10 profissionais e suas quatro estratégias de gestão passaram a operar integralmente na plataforma Multimesas da Itaú Asset, contribuindo tanto para a gestão dos produtos próprios quanto para o fundo Itaú Global Dinâmico. A ação é uma evolução do nosso modelo Multimesas, que reúne times de gestão independentes em uma única plataforma de infraestrutura, distribuição e gestão de risco.

Saiba mais

Comentário do Desempenho

Prêmios e Reconhecimentos



Executivo de Valor - Valor Econômico

Nosso CEO, Milton Maluhy Filho, foi reconhecido pelo quarto ano consecutivo com o prêmio Executivo de Valor, concedido pelo Valor Econômico, na categoria Serviços Financeiros. A premiação é feita por segmento de atuação e os reconhecimentos levam em conta competências em liderança e gestão.

LinkedIn Top Companies

Pelo oitavo ano consecutivo, recebemos o primeiro lugar no ranking LinkedIn Top Companies. A premiação considera critérios relacionados ao desenvolvimento profissional dos colaboradores das companhias.

Global Finance

Fomos reconhecidos como o Melhor Banco da América Latina na edição de 2026 do prêmio World's Best Banks, promovido pela revista Global Finance. O Banco Itaú Uruguay também foi reconhecido como o melhor banco do Uruguai.

Adicionalmente, fomos reconhecidos como o Melhor Banco de Câmbio no Brasil, no Paraguai e no Uruguai, o que nos motiva a continuar investindo na experiência dos clientes.

Sustainable Debt Awards 2026 - Environmental Finance

Recebemos o prêmio Sustainability Bond of the Year, na categoria de instituições financeiras.

Comentário do Desempenho

Aviso aos Acionistas e Comunicados ao Mercado

Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

Comunicamos aos nossos acionistas que os pagamentos dos JCP anunciados em 26/02/2026 e 28/05/2026 serão realizados em 28/08/2026. Os pagamentos estarão sujeitos à retenção de 17,5% de imposto de renda¹ na fonte e serão realizados de forma igualitária para as ações ordinárias (ITUB3) e preferenciais (ITUB4).

Data do anúncio – Fato Relevante	26/02/2026	28/05/2026
Valor total	R\$ 3,85 bilhões	R\$ 3,99 bilhões
Valor bruto por ação	R\$ 0,34888	R\$ 0,36188
Valor líquido por ação	R\$ 0,287826	R\$ 0,298551
Posição acionária final registrada	19/03/2026	18/06/2026
Data “ex-direito”	20/03/2026	19/06/2026

Acesse o Aviso aos Acionistas

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

Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas

Comunicamos ao mercado que realizamos emissões de Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas, no montante total de R\$ 3,0 bilhões, em negociações com investidores profissionais. As Letras Financeiras são perpétuas com opção de recompra a partir de 2031, sujeito à prévia autorização do Banco Central do Brasil. O impacto da emissão foi de 0,19 p.p. no nosso índice de capitalização Nível 1.

Acesse o Comunicado ao Mercado

Eventos Subsequentes

Recompra de Letras Financeiras

Comunicamos que exercemos, em 15 de julho de 2026, a opção de recompra da totalidade das Letras Financeiras Subordinadas Nível 1 perpétuas, emitidas entre 08 e 16 de janeiro de 2019, no montante de R\$ 1,4 bilhão. O impacto estimado da recompra é de 0,1 p.p.¹ no nosso índice de capitalização Nível 1.

Acesse o Comunicado ao Mercado

¹ Calculado sobre a base de capital de 31 de março de 2026.

Comentário do Desempenho

Aviso aos Acionistas e Comunicados ao Mercado

Eventos Subsequentes

Folha de Pagamento do Governo de Minas Gerais

Informamos ao mercado que vencemos a nova licitação promovida pelo Governo do Estado de Minas Gerais para a prestação de serviços de gestão de folha de pagamento a aproximadamente 670 mil servidores estaduais e fornecedores pessoas jurídicas do Estado. O contrato tem vigência de 5 anos e o pagamento de R\$ 2,188 bilhões pela gestão da folha de pagamento será reconhecido de maneira diferida no nosso resultado.

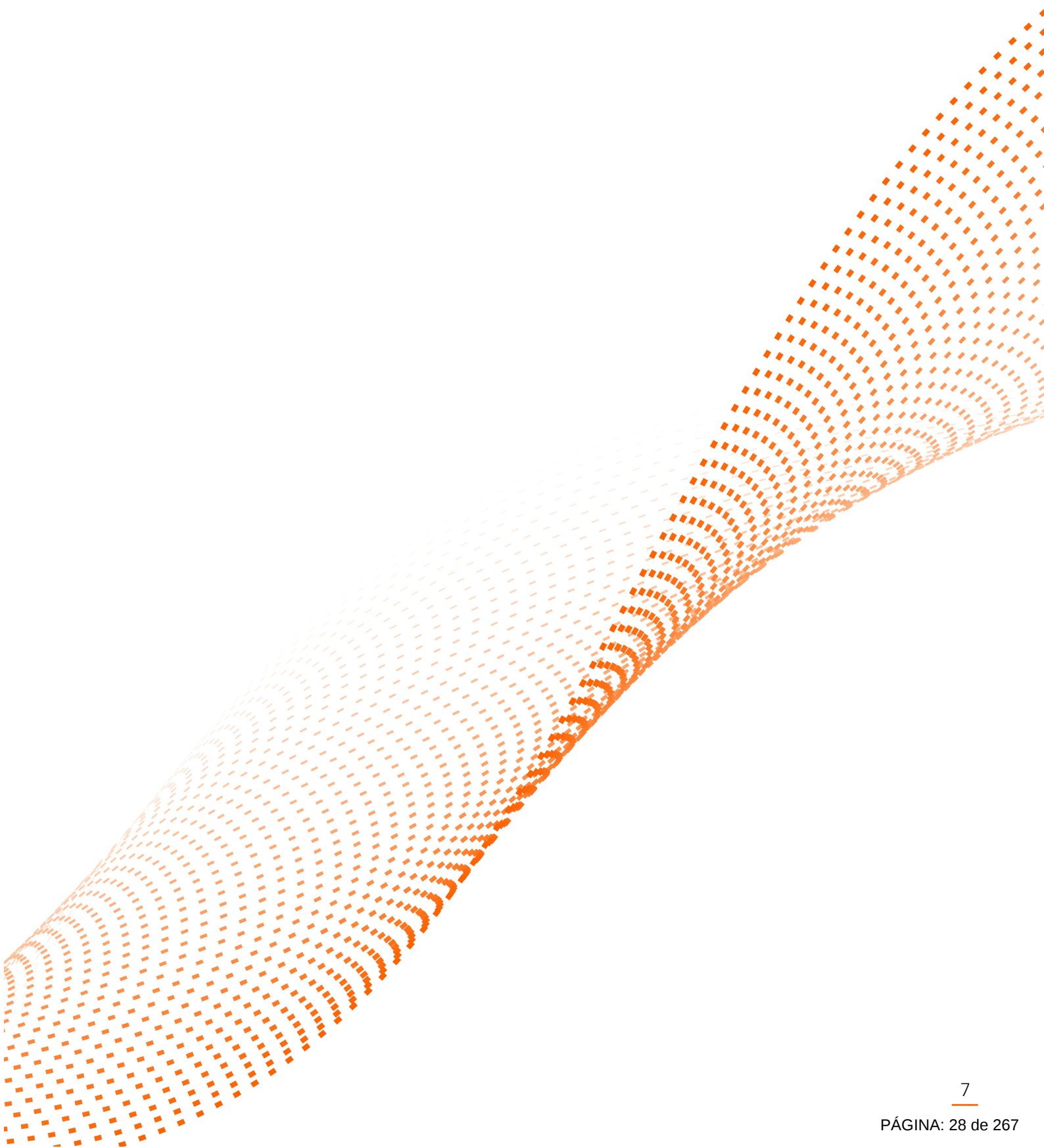
Acesse o Comunicado ao Mercado

Comentário do Desempenho

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores que, mesmo diante de intensas transformações, se adaptam, priorizam e se comprometem em entregar as melhores soluções para os nossos clientes, resultados sólidos e consistentes. Agradecemos também 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 agosto de 2026).



Comentário do Desempenho

Relatório da Administração

1S26

Destaques dos primeiros seis meses de 2026

Principais indicadores e índices da nossa performance de janeiro a junho de 2026 em relação ao mesmo período do ano anterior:



Resultado Recorrente

R\$ 24,0 bilhões

1S25 10,3% ▲

Carteira de Crédito¹

R\$ 1,5 trilhão

1S25 9,6% ▲

ROE Recorrente

22,8%

1S25 1,7 p.p. ▲

Performance 1S26 X 1S25

Receita Financeira Líquida²

R\$ 62,9 bilhões

0,6% ▲

Índice de Eficiência³

37,3%

-0,3 p.p. ▼

Índice de Capital Nível 1⁴

13,8%

-0,8 p.p. ▼

A carteira de crédito¹ cresceu no Brasil: 7,8% em pessoas físicas e 10,7% em pessoas jurídicas. Além disso, houve aumento de 9,8% na América Latina.

O aumento de 0,6% na receita financeira líquida² está relacionado principalmente ao crescimento de receita de juros e similares, impulsionado pela expansão de ativos financeiros ao custo amortizado, devido ao aumento na carteira de crédito e pela redução das despesas com depósitos, devido ao efeito cambial.

Crescimento de 6,7% em serviços e seguros, devido principalmente ao aumento de 11,4% nos resultados de contratos de seguros e previdência privada, em função do aumento do volume de vendas do produto prestamista. Além disso, houve aumento de 5,8% em receita de serviços e tarifas bancárias, em função de maiores receitas relacionadas a cartões de crédito e débito, banco de investimentos e outras, que se refere principalmente a comissão de vendas de produtos de seguros.

As perdas de crédito esperadas de ativos financeiros aumentaram 5,8% devido à maior perda de crédito esperada com demais ativos financeiros, decorrente do aumento na carteira de crédito.

As despesas gerais e administrativas cresceram 3,9%, impulsionadas pelos efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho, maiores despesas com provisões fiscais e previdenciárias e outros riscos, além dos efeitos de comercialização de cartões de crédito e participação nos resultados. Nosso índice de eficiência³ melhorou e chegou ao patamar de 37,3%, recuando 0,3 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior.

¹ Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados.
² Soma das (i) Receitas de Juros e Similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais.
³ Índice de Eficiência com base no modelo gerencial em BRGAAP.
⁴ Considerando Capital Complementar Nível 1 (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível 1 seria 14,0% e 15,0% em jun/26 e jun/25, respectivamente.

Comentário do Desempenho

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

Em R\$ bilhões

Informações de Resultado	1S26	1S25	Variação
Produto Bancário ¹	93,4	88,1	5,9%
Receita Financeira Líquida ²	62,9	62,6	0,6%
Receita de Prestação de Serviços e Resultados de Contratos de Seguros e Previdência ³	28,8	27,0	6,7%
Perdas de Crédito Esperadas de Ativos Financeiros	(18,4)	(17,4)	5,8%
Despesas Gerais e Administrativas	(40,9)	(39,4)	3,9%
Lucro Líquido Contábil	24,2	22,1	9,5%
Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores	23,6	21,6	9,1%
Resultado Recorrente	24,0	21,7	10,3%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado ⁴	22,4%	20,9%	1,5 p.p.
Retorno Recorrente sobre o Patrimônio Líquido Médio Anualizado ⁵	22,8%	21,0%	1,7 p.p.

Ações	1S26	1S25 ⁶	Variação
Lucro Líquido por Ação - R\$	2,14	1,95	9,9%
Valor Patrimonial por Ação – R\$ (em circulação em 30/06)	19,76	18,78	5,2%
Dividendos e JCP líquidos por ação – R\$	0,68	0,66	2,6%
Volume Financeiro Médio Diário Negociado das Ações	2,5	1,8	40,7%
B3 (ON+PN)	1,4	0,8	67,5%
NYSE (ADR)	1,1	0,9	16,6%
Valor de Mercado ⁷	476,9	376,9	26,5%

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. Soma das (i) Receitas de Juros e similares (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior, (v) Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, (vi) Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquidas de Resseguros, e (vii) Outras Receitas. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais.

² Soma das (i) Receitas de Juros e Similares, (ii) Despesas de Juros e Similares, (iii) Resultado de Ativos e Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado, (iv) Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior. Para melhor comparabilidade, foram reclassificados os efeitos fiscais dos ajustes gerenciais.

³ Soma das Receitas da Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias e dos Resultados de Contratos de Seguros e Previdência Privada, líquidas de Resseguros.

⁴ O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Lucro Líquido Contábil Atribuível aos Acionistas Controladores pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual.

⁵ 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.

⁶ O número de ações em circulação foi ajustado para refletir as bonificações de (i) 10% ocorrida em 20 de março de 2025; e (ii) 3% ocorrida em 30 de dezembro de 2025.

⁷ Fonte: Bloomberg.

Comentário do Desempenho

Iniciativas

Criamos a laranjinha+: a primeira maquininha do mercado com inteligência artificial (IA)

Anunciamos a incorporação de IA generativa à nova laranjinha+, se tornando a primeira maquininha do mercado com IA integrada diretamente ao terminal e ampliando seu papel na operação financeira dos empreendedores. A funcionalidade permite realizar cobranças por comando de voz, sem necessidade de conexão com celular ou outros dispositivos, proporcionando uma experiência mais simples, rápida e intuitiva. A funcionalidade está disponível por meio de atualização de software, sem necessidade de troca de equipamento.



Saiba mais

Lançamos a abertura de conta PJ com IA generativa

Lançamos uma nova jornada de abertura de conta para nossos clientes pessoas jurídicas, permitindo que todo o processo seja realizado de forma conversacional pelo WhatsApp. A novidade é mais uma evolução da nossa plataforma conversacional, a Inteligência Itaú, que atua como um assistente digital ao longo da jornada: responde dúvidas, reconhece áudios e reduz a necessidade de preenchimento de formulários. O cliente pode concluir todo o processo de forma digital e, caso precise de apoio adicional, conta com suporte especializado no próprio canal.



Saiba mais

Incorporamos a Solana Capital e integramos novos fundos ao modelo Multimesas

Anunciamos a incorporação da Solana Capital, gestora independente especializada em renda variável. A equipe de 10 profissionais e suas quatro estratégias de gestão passaram a operar integralmente na plataforma Multimesas da Itaú Asset, contribuindo tanto para a gestão dos produtos próprios quanto para o fundo Itaú Global Dinâmico. A ação é uma evolução do nosso modelo Multimesas, que reúne times de gestão independentes em uma única plataforma de infraestrutura, distribuição e gestão de risco.

Saiba mais

Comentário do Desempenho

Prêmios e Reconhecimentos



Executivo de Valor - Valor Econômico

Nosso CEO, Milton Maluhy Filho, foi reconhecido pelo quarto ano consecutivo com o prêmio Executivo de Valor, concedido pelo Valor Econômico, na categoria Serviços Financeiros. A premiação é feita por segmento de atuação e os reconhecimentos levam em conta competências em liderança e gestão.

LinkedIn Top Companies

Pelo oitavo ano consecutivo, recebemos o primeiro lugar no ranking LinkedIn Top Companies. A premiação considera critérios relacionados ao desenvolvimento profissional dos colaboradores das companhias.

Global Finance

Fomos reconhecidos como o Melhor Banco da América Latina na edição de 2026 do prêmio World's Best Banks, promovido pela revista Global Finance. O Banco Itaú Uruguay também foi reconhecido como o melhor banco do Uruguai.

Adicionalmente, fomos reconhecidos como o Melhor Banco de Câmbio no Brasil, no Paraguai e no Uruguai, o que nos motiva a continuar investindo na experiência dos clientes.

Sustainable Debt Awards 2026 - Environmental Finance

Recebemos o prêmio Sustainability Bond of the Year, na categoria de instituições financeiras.

Comentário do Desempenho

Aviso aos Acionistas e Comunicados ao Mercado

Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio (JCP)

Comunicamos aos nossos acionistas que os pagamentos dos JCP anunciados em 26/02/2026 e 28/05/2026 serão realizados em 28/08/2026. Os pagamentos estarão sujeitos à retenção de 17,5% de imposto de renda¹ na fonte e serão realizados de forma igualitária para as ações ordinárias (ITUB3) e preferenciais (ITUB4).

Data do anúncio – Fato Relevante	26/02/2026	28/05/2026
Valor total	R\$ 3,85 bilhões	R\$ 3,99 bilhões
Valor bruto por ação	R\$ 0,34888	R\$ 0,36188
Valor líquido por ação	R\$ 0,287826	R\$ 0,298551
Posição acionária final registrada	19/03/2026	18/06/2026
Data “ex-direito”	20/03/2026	19/06/2026

Acesse o Aviso aos Acionistas

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

Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas

Comunicamos ao mercado que realizamos emissões de Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas, no montante total de R\$ 3,0 bilhões, em negociações com investidores profissionais. As Letras Financeiras são perpétuas com opção de recompra a partir de 2031, sujeito à prévia autorização do Banco Central do Brasil. O impacto da emissão foi de 0,19 p.p. no nosso índice de capitalização Nível 1.

Acesse o Comunicado ao Mercado

Eventos Subsequentes

Recompra de Letras Financeiras

Comunicamos que exercemos, em 15 de julho de 2026, a opção de recompra da totalidade das Letras Financeiras Subordinadas Nível 1 perpétuas, emitidas entre 08 e 16 de janeiro de 2019, no montante de R\$ 1,4 bilhão. O impacto estimado da recompra é de 0,1 p.p.¹ no nosso índice de capitalização Nível 1.

Acesse o Comunicado ao Mercado

¹ Calculado sobre a base de capital de 31 de março de 2026.

Comentário do Desempenho

Aviso aos Acionistas e Comunicados ao Mercado

Eventos Subsequentes

Folha de Pagamento do Governo de Minas Gerais

Informamos ao mercado que vencemos a nova licitação promovida pelo Governo do Estado de Minas Gerais para a prestação de serviços de gestão de folha de pagamento a aproximadamente 670 mil servidores estaduais e fornecedores pessoas jurídicas do Estado. O contrato tem vigência de 5 anos e o pagamento de R\$ 2,188 bilhões pela gestão da folha de pagamento será reconhecido de maneira diferida no nosso resultado.

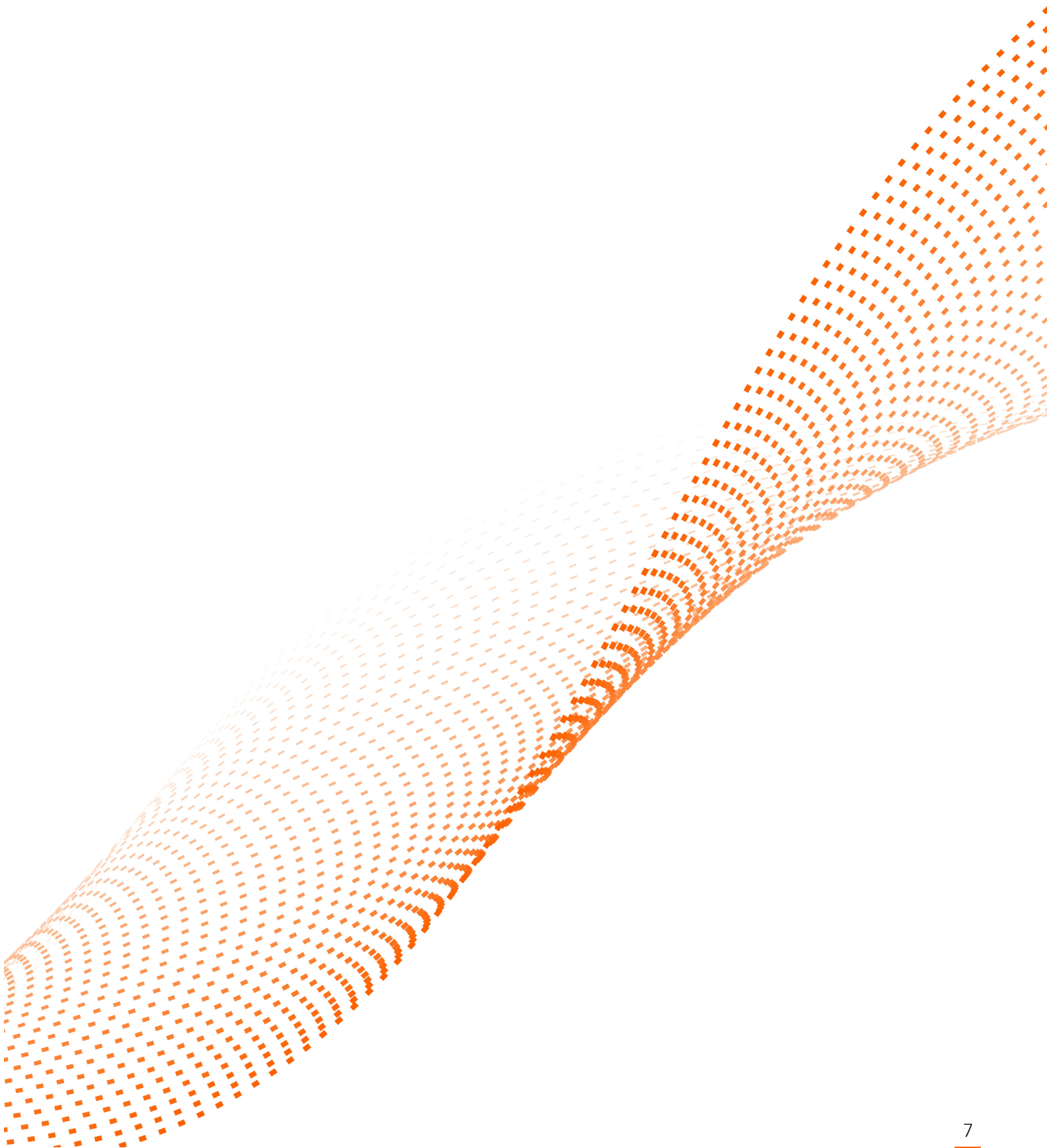
Acesse o Comunicado ao Mercado

Comentário do Desempenho

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores que, mesmo diante de intensas transformações, se adaptam, priorizam e se comprometem em entregar as melhores soluções para os nossos clientes, resultados sólidos e consistentes. Agradecemos também 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 agosto de 2026).



Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS - BRGAAP

Itaú Unibanco Holding S.A.

Balanco Patrimonial Consolidado

(Em milhões de reais)

Ativo	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Circulante e Não Circulante		3.189.122	3.061.050
Disponibilidades		35.351	37.144
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c IV, 4	312.547	340.388
Aplicações no Mercado Aberto		237.046	269.780
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		69.268	65.544
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	10b	6.255	5.093
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)		(22)	(29)
Títulos e Valores Mobiliários	2c IV, 5	1.024.844	925.416
Carteira Própria		300.279	355.614
Vinculados		348.779	215.242
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	10b	376.418	355.296
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)		(632)	(736)
Derivativos	2c IV, 6	99.854	73.311
Operações com Característica de Concessão de Crédito	8	1.234.786	1.229.943
Operações de Crédito, Arrendamentos e Outros Créditos	2c IV, 2c VII	1.082.375	1.084.014
Títulos e Valores Mobiliários	2c IV	204.329	197.424
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	2c IV	(51.918)	(51.495)
Relações Interfinanceiras e Interdependências		297.718	282.008
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		95.347	92.994
Ativos Fiscais Correntes		19.265	18.669
Ativos Fiscais Diferidos	20b I	76.082	74.325
Outros Ativos	9a	88.675	79.846
Permanente		37.718	35.227
Investimentos	2c VI	8.972	9.047
Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		8.835	8.949
Outros Investimentos		137	98
Imobilizado	2c VIII, 2c X, 14	9.999	9.595
Imóveis		9.965	9.941
Outras Imobilizações		17.034	16.299
(Depreciações Acumuladas)		(17.000)	(16.645)
Ágio e Intangível	2c IX, 2c X, 15	18.747	16.585
Ágio		636	718
Ativos Intangíveis		57.156	52.697
(Amortização Acumulada)		(39.045)	(36.830)
Total do Ativo		3.226.840	3.096.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

Itaú Unibanco Holding S.A.
Balanço Patrimonial Consolidado
(Em milhões de reais)

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Circulante e Não Circulante		3.009.115	2.890.647
Depósitos	2c IV, 16b	1.134.485	1.114.482
Depósitos à Vista		127.671	135.383
Depósitos de Poupança		172.240	177.305
Depósitos Interfinanceiros		9.743	11.530
Depósitos a Prazo		822.952	789.643
Outros Depósitos		1.879	621
Captações no Mercado Aberto	2c IV, 16c	482.856	456.158
Carteira Própria		327.899	201.610
Carteira de Terceiros		75.097	176.043
Carteira Livre Movimentação		79.860	78.505
Instrumentos de Dívida	2c IV, 16d	423.499	415.630
Recursos de Emissões		264.029	265.486
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior		78.490	76.420
Captação por Certificados de Operações Estruturadas		27.816	25.577
Instrumentos de Dívidas com Cláusulas de Subordinação	16d III	53.164	48.147
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2c IV, 16e	132.402	147.164
Empréstimos		101.778	116.496
Repasses		30.624	30.668
Derivativos	2c IV, 6	92.228	69.899
Relações Interfinanceiras e Interdependências		113.822	109.961
Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	8a, 8c	2.531	1.794
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	2c XI, 10a	384.164	360.617
Demais Provisões	2c XII, 11b	16.807	15.849
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		21.405	23.941
Obrigações Fiscais Correntes	20c	14.305	15.327
Obrigações Fiscais Diferidas	20b II	7.100	8.614
Outros Passivos	9b	204.916	175.152
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores	18	208.512	196.146
Capital Social		136.910	136.910
Reservas de Capital		2.008	2.873
Reservas de Lucros		72.750	57.531
Outros Resultados Abrangentes	2c IV	(2.916)	(1.155)
(Ações em Tesouraria)		(240)	(13)
Participação de Acionistas Não Controladores	18e	9.213	9.484
Total do Patrimônio Líquido		217.725	205.630
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		3.226.840	3.096.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

Itaú Unibanco Holding S.A.

Demonstração Consolidada do Resultado

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

	Nota	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Receitas da Intermediação Financeira	23	184.468	160.755
Resultado de Operações com Característica de Concessão de Crédito		90.590	84.859
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários, Derivativos e Outros		63.048	46.950
Receitas Financeiras de Recursos Garantidores de Provisões Técnicas		21.409	21.024
Resultado das Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Outros		9.421	7.922
Despesas da Intermediação Financeira	23	(125.604)	(105.328)
Depósitos e Captações no Mercado Aberto		(104.102)	(88.403)
Instrumentos de Dívida		(51)	(2.663)
Empréstimos e Repasses		(774)	6.086
Despesas Financeiras de Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização		(20.677)	(20.348)
Resultado da Intermediação Financeira Antes da Perda de Crédito Esperada		58.864	55.427
Resultado da Perda de Crédito Esperada	23	(18.074)	(15.554)
Despesa de Provisão para Perda de Crédito Esperada		(20.715)	(17.982)
Receita de Recuperação de Ativos Financeiros Baixados como Prejuízo		2.641	2.428
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		40.790	39.873
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(12.061)	(14.792)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	24	25.035	23.666
Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização		3.679	3.407
Despesas de Pessoal	25	(17.243)	(16.486)
Outras Despesas Administrativas	25	(13.507)	(13.407)
Despesas de Demais Provisões	11b	(2.655)	(1.659)
Provisões Cíveis		(712)	(556)
Provisões Trabalhistas		(1.976)	(1.899)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		33	796
Despesas Tributárias	2c XIII, 20a II	(5.852)	(5.723)
Resultado de Participações em Coligadas, Entidades Controladas em Conjunto e Outros Investimentos		2.048	694
Outras Receitas Operacionais		1.742	(427)
Outras Despesas Operacionais	25	(5.308)	(4.857)
Resultado Operacional		28.729	25.081
Resultado não Operacional		226	166
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações		28.955	25.247
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c XIII, 20a I	(4.042)	(2.324)
Devidos sobre Operações do Período		(6.781)	(6.825)
Referentes a Diferenças Temporárias		2.739	4.501
Participações no Lucro, líquido de impostos - Administradores - Estatutárias	19b	(232)	(266)
Participação de Acionistas Não Controladores	18e	(562)	(484)
Lucro Líquido		24.119	22.173
Lucro por Ação - Básico	21		
Ordinárias		2,19	2,00
Preferenciais		2,19	2,00
Lucro por Ação - Diluído	21		
Ordinárias		2,17	1,98
Preferenciais		2,17	1,98
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica	21		
Ordinárias		5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais		5.404.681.975	5.479.027.349
Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Diluída	21		
Ordinárias		5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais		5.504.786.141	5.579.857.433

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

Demonstração Consolidada do Resultado Abrangente

(Em milhões de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Lucro Líquido Consolidado		24.681	22.657
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	5c	(810)	1.396
Variação de Valor Justo		(915)	(1.184)
Efeito Fiscal		427	1.365
(Ganhos) / Perdas Transferidos ao Resultado		(586)	2.211
Efeito Fiscal		264	(996)
<i>Hedge</i>		1.219	1.151
<i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa	7b	286	98
Variação de Valor Justo		530	178
Efeito Fiscal		(244)	(80)
<i>Hedge</i> de Investimentos Líquidos em Operação no Exterior	7c	933	1.053
Variação de Valor Justo		1.765	2.031
Efeito Fiscal		(832)	(978)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego ⁽¹⁾		(15)	(9)
Remensurações	22	(24)	(16)
Efeito Fiscal		9	7
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior		(2.156)	(4.954)
Outros		1	9
Outros Resultados Abrangentes dos Acionistas Não Controladores		(178)	(251)
Total de Outros Resultados Abrangentes Consolidado		(1.939)	(2.658)
Total dos Resultados Abrangentes Consolidado		22.742	19.999
Resultado Abrangente Atribuível ao Acionista Controlador		22.358	19.766
Resultado Abrangente Atribuível à Participação dos Acionistas Não Controladores		384	233

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

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

Atribuído à Participação dos Acionistas Controladores														
Nota	Outros Resultados Abrangentes										Lucros Acumulados	Total Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Total Patrimônio Líquido - Acionistas não Controladores	Total
	Capital Social	Ações em Tesouraria	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Títulos Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes ⁽¹⁾	Contratos de Seguro e Previdência Privada	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior	Ganhos e Perdas - Hedge ⁽²⁾	Outros				
Total - 01/01/2025	90.729	(909)	2.729	110.400	(835)	259	(1.959)	10.994	(8.703)	-	-	202.705	8.944	211.649
Transações com os Acionistas	33.334	891	(401)	(33.334)	-	-	-	-	-	-	-	490	-	490
Aquisição de Ações em Tesouraria	18	-	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	-	(83)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	18	-	974	(9)	-	-	-	-	-	-	-	965	-	965
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	-	(392)	-	-	-	-	-	-	-	-	(392)	-	(392)
Capitalização por Reservas	33.334	-	-	(33.334)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reorganização Societária	2c I, 3	-	-	-	57	-	-	-	-	-	-	57	-	57
Outros	-	-	-	(514)	-	-	-	-	-	-	-	(514)	-	(514)
Dividendos - Declarados após período anterior	-	-	-	(12.229)	-	-	-	-	-	-	-	(12.229)	-	(12.229)
Juros sobre o Capital Próprio - Declarados após período anterior	-	-	-	(3.260)	-	-	-	-	-	-	-	(3.260)	-	(3.260)
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18	-	18
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	1.396	-	(9)	(4.954)	1.151	9	22.173	19.766	233	19.999
Lucro Líquido Consolidado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.173	22.173	484	22.657
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	1.396	-	(9)	(4.954)	1.151	9	-	(2.407)	(251)	(2.658)
Destinações:														
Reserva Legal	-	-	-	1.113	-	-	-	-	-	-	(1.113)	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	12.466	-	-	-	-	-	-	(12.466)	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440)	(440)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	2.394	-	-	-	-	-	-	(8.612)	(6.218)	-	(6.218)
Total - 30/06/2025	18	124.063	(18)	2.328	77.093	561	259	(1.968)	6.040	(7.552)	9	200.815	8.737	209.552
Mutações do Período		33.334	891	(401)	(33.307)	1.396	-	(9)	(4.954)	1.151	9	(1.890)	(207)	(2.097)
Total - 01/01/2026		136.910	(13)	2.873	57.531	200	259	(1.964)	8.048	(7.700)	2	196.146	9.484	205.630
Transações com os Acionistas		-	(227)	(865)	-	-	-	-	-	-	-	(1.092)	-	(1.092)
Aquisição de Ações em Tesouraria	18	-	(1.760)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.760)	-	(1.760)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria	18	-	1.533	(89)	-	-	-	-	-	-	-	1.444	-	1.444
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	-	(776)	-	-	-	-	-	-	-	(776)	-	(776)
Reorganização Societária	2c I, 3	-	-	-	57	-	-	-	-	-	-	57	-	57
Outros		-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	52	-	52
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Prescritos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27	-	27
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	(810)	-	(15)	(2.156)	1.219	1	24.119	384	22.742
Lucro Líquido Consolidado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.119	24.119	562	24.681
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-	(810)	-	(15)	(2.156)	1.219	1	(1.761)	(178)	(1.939)
Destinações:														
Reserva Legal		-	-	-	1.160	-	-	-	-	-	(1.160)	-	-	-
Reservas Estatutárias		-	-	-	13.950	-	-	-	-	-	(13.950)	-	-	-
Dividendos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(655)	(655)
Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.036)	(9.036)	-	(9.036)
Total - 30/06/2026	18	136.910	(240)	2.008	72.750	(610)	259	(1.979)	5.892	(6.481)	3	208.512	9.213	217.725
Mutações do Período		-	(227)	(865)	15.219	(810)	-	(15)	(2.156)	1.219	1	12.366	(271)	12.095

1) Inclui participação no Resultado Abrangente de Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto relativo a Títulos Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes.

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

Itaú Unibanco Holding S.A.
Demonstração Consolidada dos Fluxos de Caixa
(Em milhões de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Lucro Líquido Ajustado		52.887	63.309
Lucro Líquido		24.119	22.173
Ajustes ao Lucro Líquido:		28.768	41.136
Pagamento Baseado em Ações		(427)	(368)
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		3.795	5.030
Perda de Crédito Esperada com Instrumentos Financeiros	23	20.715	17.982
Resultado de Juros e Variação Cambial de Operações com Dívida Subordinada		2.617	884
Variação das Provisões Técnicas de Seguros, Previdência Privada e Capitalização		9.334	10.680
Depreciações e Amortizações		3.807	3.667
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	11b	500	1.143
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	11b	2.555	1.202
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(524)	(445)
Tributos Diferidos (excluindo os efeitos fiscais do Hedge)		493	(734)
Resultado de Participações em Coligadas, Entidades Controladas em Conjunto e Outros Investimentos		(2.049)	(694)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes		(5.836)	187
Resultado de Juros e Variação Cambial de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado		(6.357)	(464)
Resultado em Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes		(586)	2.211
Resultado na Alienação de Investimentos e Imobilizado		(159)	(98)
Resultado de Participação de Acionistas Não Controladores	18e	562	484
Outros		328	469
Variações de Ativos e Passivos		64.010	(33.351)
(Aumento) / Redução em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		93.599	52.630
Títulos e Valores Mobiliários		(47.696)	(86.705)
Derivativos (Ativos / Passivos)		(4.214)	490
Operações com Característica de Concessão de Crédito		(25.558)	(8.089)
Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil		(3.220)	(4.819)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(8.629)	9.630
Ativos Fiscais		(2.846)	(1.751)
Outros Ativos		(7.279)	6.899
(Redução) / Aumento em Passivos			
Depósitos		20.003	(34.981)
Captações no Mercado Aberto		26.698	23.206
Instrumentos de Dívida		2.852	15.674
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(14.762)	(15.620)
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência Privada e Capitalização		14.213	13.880
Obrigações Fiscais		4.154	3.558
Demais Provisões e Outros Passivos		23.385	(1.527)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(6.690)	(5.826)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		116.897	29.958
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Recebidos de Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto		460	315
(Aquisição) / Recursos da Venda de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes		(14.510)	(17.484)
(Aquisição) / Recursos da Venda de Ativos Financeiros ao Custo Amortizado		(25.622)	32.479
(Aquisição) / Alienação de Investimentos		(42)	(22)
(Aquisição) / Alienação de Imobilizado		(672)	(495)
(Aquisição) / Alienação e Distrato de Contratos do Intangível		(5.251)	(3.020)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(45.637)	11.773
Captação de Obrigações por Dívida Subordinada		6.315	9.401
Resgate de Obrigações por Dívida Subordinada		(3.915)	(833)
Variação da Participação de Acionistas Não Controladores		(178)	(251)
Aquisição de Ações em Tesouraria		(1.760)	(83)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		1.095	941
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos a Acionistas Não Controladores		(655)	(440)
Dividendos / Juros sobre o Capital Próprio Pagos		(4.402)	(20.864)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(3.500)	(12.129)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		67.760	29.602
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		96.944	99.073
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa		(3.795)	(5.030)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	2c III	160.909	123.645
Disponibilidades		35.351	32.177
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		46.430	40.552
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		79.128	50.916

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.

Demonstração Consolidada do Valor Adicionado

(Em milhões de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Receitas		200.308	175.780
Intermediação Financeira		187.700	164.522
Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	24	25.035	23.666
Resultado das Operações com Seguros, Previdência Privada e Capitalização		3.679	3.407
Perdas de Crédito Esperadas com Instrumentos Financeiros	8	(18.074)	(15.554)
Outras		1.968	(261)
Despesas		(131.591)	(109.945)
Intermediação Financeira		(125.604)	(105.328)
Outras		(5.987)	(4.617)
Insumos Adquiridos de Terceiros		(10.095)	(9.963)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	25	(4.063)	(4.150)
Outras		(6.032)	(5.813)
Processamento de Dados e Telecomunicações	25	(3.190)	(2.847)
Propaganda, Promoções e Publicações	25	(897)	(882)
Instalações e Materiais		(1.218)	(1.207)
Outras		(727)	(877)
Valor Adicionado Bruto		58.622	55.872
Depreciação e Amortização	25	(2.938)	(2.930)
Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade		55.684	52.942
Valor Adicionado Recebido em Transferência - Resultado de Equivalência Patrimonial		2.048	694
Valor Adicionado Total a Distribuir		57.732	53.636
Distribuição do Valor Adicionado		57.732	53.636
Pessoal		17.126	16.490
Remuneração Direta		13.618	12.902
Benefícios		2.781	2.922
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço		727	666
Impostos, Taxas e Contribuições		15.451	13.975
Federais		14.524	13.075
Municipais		927	900
Remuneração de Capitais de Terceiros - Aluguéis		474	514
Remuneração de Capitais Próprios		24.681	22.657
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio		9.036	8.612
Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas Controladores		15.083	13.561
Lucros Retidos Atribuível aos Acionistas Não Controladores		562	484

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

Itaú Unibanco Holding S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis - BRGAAP

Em 30/06/2026 e 31/12/2025 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2026 e 2025 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 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 agosto de 2026.

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) e da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP). 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.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING apresenta suas Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas, incluindo notas explicativas selecionadas, conforme normativos vigentes.

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.

b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

I - Aplicáveis para o Período Findo em 30 de junho de 2026

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis para o período atual.

Notas Explicativas

II - Aplicáveis para Períodos Futuros

- **Resolução CMN nº 4.966/21 - Instrumentos Financeiros e normativos relacionados** - Estabelece a designação e reconhecimento contábil de *hedge* e o ajuste ao valor presente de instrumentos financeiros reestruturados, sendo efetivas a partir de 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão em avaliação e serão concluídos até o início de vigência normativa.
- **Resolução CMN nº 5.252/25 - Ativos e Passivos de Sustentabilidade** - Define critérios para mensuração, reconhecimento, baixa e evidenciação de ativos e passivos de sustentabilidade. As alterações serão aplicadas prospectivamente a partir de 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão em avaliação e serão concluídos até o início de vigência normativa.
- **Resolução CMN nº 5.281/26 - Ativos Virtuais** - Estabelece critérios de reconhecimento e mensuração de ativos e passivos relacionados à prestação de serviços com ativos virtuais, aplicáveis prospectivamente a partir de 1º de janeiro de 2027, e eventuais efeitos deverão ser reconhecidos em contrapartida aos lucros e prejuízos acumulados, líquidos de efeitos tributários. Os possíveis impactos estão em avaliação e serão concluídos até o início de vigência normativa.

c) 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 relativos aos 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 18d) 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 Títulos e Valores Mobiliários, 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.

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:

Notas Explicativas

	Moeda Funcional ⁽¹⁾	País de Constituição	Atividade	Participação % no capital votante		Participação % no capital total	
				30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
No País							
Banco Itaú Consignado S.A. ⁽²⁾	Real	Brasil	Instituição Financeira	-	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	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	53,88%	53,88%	53,88%	53,88%
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%
No Exterior							
Banco Itaú Chile	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	67,42%	67,42%	67,42%	67,42%
Banco Itaú Paraguay S.A.	Guarani	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú (Suisse) SA	Franco Suíço	Suíça	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%
Itaú Colombia S.A.	Peso Colombiano	Colômbia	Instituição Financeira	67,06%	67,06%	67,06%	67,06%

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 incorporada pelo Itaú Unibanco S.A. em 31/05/2026.

Notas Explicativas

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. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza *hedge* parcial 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 - Ativos e Passivos Financeiros

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo na data da negociação.

Os ativos financeiros são baixados, na data de negociação, se:

- os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expirarem.
- não houver expectativas razoáveis de sua recuperação. Neste caso, a baixa é realizada simultaneamente com a utilização da provisão para perda de crédito esperada relacionada e os procedimentos de cobrança são mantidos. As recuperações subsequentes são contabilizadas como receita em contrapartida do ativo, com a constituição da sua respectiva provisão de perda de crédito esperada.
- o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO transferir substancialmente os riscos e benefícios do ativo financeiro.

Os principais julgamentos exercidos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO na baixa de ativos financeiros são: avaliação do momento em que os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro

Notas Explicativas

expiram; expectativa razoável de recuperação do ativo financeiro e da transferência substancial dos riscos e benefícios ou controle.

Quando o fluxo de caixa contratual de um ativo financeiro é renegociado ou de outro modo modificado, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO avalia se o evento de renegociação se caracteriza como uma reestruturação, ou seja, se houve uma concessão significativa à contraparte, em razão da deterioração da qualidade creditícia do cliente. O valor contábil bruto dos ativos financeiros renegociados é recalculado com as novas condições pactuadas.

Os passivos financeiros são baixados quando extintos, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada, vencida ou expirada.

IV.I - Classificação de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são classificados e subsequentemente mensurados nas seguintes categorias:

- **Custo Amortizado (CA):** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- **Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA):** utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- **Valor Justo por meio do Resultado (VJR):** utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima e aos ativos financeiros designados no reconhecimento inicial, de forma irrevogável, ao valor justo por meio do resultado.

A categoria depende do modelo de negócios no qual os ativos financeiros são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

Ativos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado: o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui ativos financeiros designados a valor justo por meio do resultado para reduzir assimetrias contábeis.

Modelos de negócios: são definidos conforme objetivos das áreas de negócios, considerando os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como é avaliado e reportado à Administração e como os gestores do negócio são remunerados.

Características do fluxo de caixa contratual: testadas individualmente para validar se os fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro constituem apenas pagamento de principal e juros (contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo, risco de crédito e margem de lucro). O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO avalia, principalmente, as seguintes situações: alterações de taxa por mudança no risco de crédito; taxas de juros determinadas por órgãos reguladores; alavancagem; derivativos embutidos; e cláusulas de extensão de prazos e variação cambial. Se os termos contratuais introduzirem exposição a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, o ativo financeiro não constitui apenas pagamento de principal e juros e é classificado na categoria ao Valor Justo por meio do Resultado.

Contratos Híbridos: para identificar se um contrato contém derivativos embutidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO considera, principalmente se há indexação à componentes diferentes de juros e incerteza quanto ao vínculo com a indexação final.

Os contratos híbridos em que o componente principal é um ativo financeiro são contabilizados de forma conjunta, ou seja, todo o instrumento (componente principal e derivativo) é mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Nos demais casos, os derivativos embutidos são tratados como instrumentos separados se: suas características e seus riscos econômicos não são intimamente relacionados àqueles do componente principal; o instrumento

Notas Explicativas

separado satisfaz a definição de derivativo; e o instrumento subjacente não é contabilizado ao valor justo por meio do resultado.

Instrumentos Patrimoniais: as ações e cotas são classificadas ao valor justo por meio do resultado, exceto quando o instrumento financeiro é mantido com outro propósito que não a sua negociação, situação na qual o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, designa, de forma irrevogável ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

IV.II - Classificação de Passivos Financeiros

Os passivos financeiros são subsequentemente mensurados ao custo amortizado, exceto por:

- Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado: classificação aplicada aos derivativos e aos passivos financeiros gerados em empréstimo ou aluguel de ativos financeiros.
- Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar.
- Garantias Financeiras: mensurados pelo maior valor entre (i) a provisão para perdas de crédito esperada; e (ii) o saldo da tarifa sobre o serviço a ser diferido no resultado, conforme prazo do contrato.

IV.III - Mensuração subsequente de Instrumentos Financeiros

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.

A parcela da variação do valor justo decorrente de alterações no risco de crédito próprio do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é reconhecida em outros resultados abrangentes, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Para determinar os ganhos e as perdas realizadas na alienação de ativos financeiros ao valor justo, é utilizado o custo médio, os quais são registrados na Demonstração Consolidada do Resultado na rubrica Resultado de Títulos e Valores Mobiliários, Derivativos e Outros.

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

Notas Explicativas

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 possuam 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.

Custo Amortizado: é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, acrescido dos ajustes efetuados pelo método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, e qualquer provisão para perda de crédito esperada.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza o método de juros efetivos no cálculo da receita ou despesa de juros para os instrumentos financeiros ao custo amortizado e ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, o qual considera custos e taxas diretamente atribuíveis na origem do contrato, como comissões pagas ou recebidas pelas partes do contrato, custos de transação e outros prêmios e descontos quando superiores a 1% das receitas ou encargos totais do instrumento. Adicionalmente, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO adotou a metodologia diferenciada para ativos financeiros com característica de concessão de crédito classificados na categoria Custo Amortizado. Para passivos classificados na categoria Custo Amortizado, os custos e receitas incrementais são diferidos pela curva da taxa de juros efetiva.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO classifica os instrumentos financeiros como ativo problemático se o pagamento do principal ou dos juros apresentar atraso superior a 90 dias ou indicativos de que a obrigação não será honrada nas condições pactuadas. Neste caso, a apropriação de juros passa a ser reconhecida pelo regime de caixa.

Perda de Crédito Esperada: os principais julgamentos exercidos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no cálculo da perda de crédito esperada são: seleção dos modelos quantitativos para avaliação da perda de crédito esperada; determinação dos *triggers* para o aumento ou redução significativa no risco de crédito; identificação e agrupamento das carteiras com características de risco de crédito semelhante; definição do período contratual máximo dos ativos sem vencimento determinado; determinação das informações prospectivas, dos cenários macroeconômicos e dos cenários ponderados pela probabilidade.

Para a avaliação da perda de crédito esperada associada aos instrumentos financeiros (exceto instrumentos patrimoniais, derivativos, títulos públicos mensurados ao valor justo por meio do resultado no nível 1 da hierarquia de valor justo) e aos compromissos de crédito e créditos a liberar não canceláveis, aplica-se a abordagem de três estágios para demonstrar as mudanças no risco de crédito.

- Estágio 1 - considera os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito ou cujo risco de crédito diminuiu significativamente.

- Estágio 2 - considera todos os eventos de inadimplência possíveis ao longo da vida do instrumento financeiro. Aplicável aos instrumentos financeiros cujo risco de crédito aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial ou que deixou de ter problemas de recuperação de crédito, mas seu risco de crédito não diminuiu significativamente.

Notas Explicativas

- Estágio 3 - aplicável aos ativos problemáticos, para os quais é considerado uma probabilidade de *default* (PD) de 100%.

A avaliação da perda de crédito esperada está detalhada na Nota 2b I.

A mensuração da perda de crédito esperada requer aplicação de premissas significativas e uso de modelos quantitativos. A Administração exerce seu julgamento na avaliação do adequado montante de perda de crédito esperada resultante dos 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.

As principais premissas consideradas na estimativa da perda de crédito esperada são:

- **Determinação de critérios para aumento ou redução significativa no risco de crédito:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO determina *triggers* (indicadores) de aumento significativo no risco de crédito de um ativo financeiro desde o seu reconhecimento inicial de forma individual e, no caso das carteiras de varejo, de forma coletiva. Para fins de avaliação coletiva das carteiras do varejo, os ativos financeiros são agrupados com base em características de risco de crédito semelhante, levando em consideração o tipo de instrumento, as classificações de risco de crédito, a data de reconhecimento inicial, prazo remanescente, garantias, dentre outros fatores relevantes. Para as carteiras de negócios do atacado a avaliação é realizada de forma individual.

A migração do ativo financeiro para um estágio anterior ocorre com a redução consistente e sustentável do risco de crédito, caracterizada, principalmente, pela comprovação de pagamentos recorrentes e pelo não acionamento dos *triggers* de deterioração de crédito.

- **Período Contratual Máximo:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estima a vida esperada de ativos que não tenham vencimento determinado com base no período de exposição ao risco de crédito e termos contratuais, incluindo opções de pré-pagamento e de rolagem.

- **Informações prospectivas:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza informações macroeconômicas prospectivas e informações públicas com projeções elaboradas internamente para determinar o impacto dessas estimativas na determinação da perda de crédito esperada. A principal informação prospectiva utilizada na determinação da perda de crédito esperada é a inadimplência projetada, a qual está relacionada com projeções da Taxa Selic, *Credit Default Swap* (CDS), taxa de desemprego, Produto Interno Bruto (PIB), massa salarial, produção industrial e venda no varejo ampliado. A definição de cenários macroeconômicos envolve riscos inerentes, incertezas de mercado e outros fatores que podem gerar resultados diferentes do esperado. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza cenários ponderados para determinar a perda de crédito esperada em um horizonte de observação adequado à classificação em estágios, os quais são reavaliados anualmente ou quando condições de mercado exigirem.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza a faculdade de mensurar a perda de crédito esperada com base no atraso no pagamento de principal ou juros, no histórico de perdas e outras informações relevantes para os instrumentos financeiros reconhecidos na rubrica Outros Ativos.

IV.IV - 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

Notas Explicativas

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 Valor Justo:** 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.

V - Outros Ativos Não Financeiros

Os Outros Ativos Não Financeiros são compostos por Despesas Antecipadas, Ativos Digitais Criptografados, Bens Destinados à Venda, entre outros.

Os Ativos Digitais Criptografados 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 e são classificados no nível 1 da hierarquia do valor justo, uma vez que seus valores refletem os preços cotados (não ajustados) disponíveis em mercados ativos. As valorizações e desvalorizações apuradas subsequentemente são reconhecidas no resultado do período.

Os Bens Destinados à Venda 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) o 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.

VI - 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.

VII - Operações de Arrendamento (Arrendatário)

Para realização de suas atividades comerciais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO é arrendatário, principalmente, de imóveis (ativos subjacentes). Na assinatura do contrato, os pagamentos futuros dos aluguéis são reconhecidos a valor presente descontados por uma taxa média de captação (taxa incremental) na rubrica

Notas Explicativas

Outros Passivos e a despesa financeira é reconhecida no resultado. Em contrapartida deste passivo financeiro é reconhecido um direito de uso nas rubricas de Imobilizado e/ou Intangível, depreciado de forma linear pelo prazo do arrendamento e testado semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável. Nos casos que o ativo subjacente é de baixo valor (exceto imóveis), os pagamentos são reconhecidos no passivo em contrapartida de despesa.

Na definição do prazo do arrendamento, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO considera o período não cancelável do contrato, a expectativa de renovação, rescisão contratual e o prazo previsto de desocupação, conforme o caso.

Os principais julgamentos exercidos nas operações de arrendamento são: determinação da taxa de desconto que reflete o custo que seria incorrido para comprar o ativo; definição dos ativos de baixo valor; e avaliação de expectativa de renovação contratual.

VIII - 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.

IX - 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 no reconhecimento inicial e amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada.

X - 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.

Notas Explicativas

XI - 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 é 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 atuarial, 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).

Notas Explicativas

XII - 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. De acordo com a probabilidade de perda são classificados como: (i) provável e são provisionados nas Demonstrações Contábeis; (ii) possível, não são provisionados e são informados nas Notas Explicativas; e (iii) 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 11.

XIII - 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.

Notas Explicativas

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.

As alíquotas dos tributos, bem como suas bases de cálculo estão detalhadas na Nota 20.

XIV - 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, 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 a mais relevante a taxa de desconto nominal 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.

XV - 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, conta corrente, pagamentos e recebimentos e 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

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, ocorrida em 31 de outubro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda. (ITB HOLDING), adquiriu 35% do capital da AVENUE. Na segunda etapa, realizada em 30 de janeiro de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING por meio de sua controlada ITB HOLDING, adquiriu 17,2% de

Notas Explicativas

participação adicional na AVENUE, pelo valor aproximado de R\$ 730 e passou a 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.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram após as aprovações regulatórias necessárias.

Nota 4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

A política contábil sobre Aplicações Interfinanceiras de Liquidez está apresentada na Nota 2c IV.

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Aplicações no Mercado Aberto	237.046	269.780
Posição Bancada	81.241	17.152
Posição Financiada	75.030	174.390
Com Livre Movimentação	27.839	58.545
Sem Livre Movimentação	47.191	115.845
Posição Vendida	80.775	78.238
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	69.268	65.544
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	6.255	5.093
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(22)	(29)
Total	312.547	340.388
Circulante	303.206	333.330
Não Circulante	9.341	7.058

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez estão classificadas no estágio 1.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é classificada como custo amortizado e composta por Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada no montante de R\$ 38.185 (R\$ 22.486 em 31/12/2025), Aplicações em Depósitos Interfinanceiros no montante de R\$ 5.704 (R\$ 8.833 em 31/12/2025) sendo o valor justo dessas aplicações o total de R\$ 43.889 (R\$ 31.319 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

Nota 5 - Títulos e Valores Mobiliários

A política contábil sobre Títulos e Valores Mobiliários está apresentada na Nota 2c IV.

a) Resumo

	Nota	30/06/2026			31/12/2025	
		Valor Contábil Bruto	Perda de Crédito Esperada	Ajuste ao Valor Justo	Saldo Contábil	Saldo Contábil
Ao Custo Amortizado (CA)	5b	168.519	(79)	-	168.440	136.461
Ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)	5c	182.231	(421)	(2.964)	178.846	159.161
Designados ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (Designado VJORA)	5c	1.867	-	(1.019)	848	780
Ao Valor Justo por Meio do Resultado (VJR)	5d	653.358	(99)	(3.217)	650.042	607.526
Designados ao Valor Justo por Meio do Resultado (Designado VJR)	5d	26.635	(33)	66	26.668	21.488
Total		1.032.610	(632)	(7.134)	1.024.844	925.416
Total 31/12/2025		928.556	(736)	(2.404)	925.416	
Circulante					600.145	504.665
Não Circulante					424.699	420.751

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO avalia 27,3% (24,9% em 31/12/2025) da carteira como de baixo risco de crédito, principalmente Títulos Públicos - Brasil, e por essa razão não mantém provisão de perda de crédito esperada.

Os Títulos e Valores Mobiliários estão classificados: R\$ 389.943 no estágio 1, R\$ 445 no estágio 2 e R\$ 1.246 no estágio 3 (R\$ 325.585, R\$ 209 e R\$ 1.161 em 31/12/2025). As provisões para perda de crédito esperada dos Títulos e Valores Mobiliários estão classificadas: R\$ (107) no estágio 1, R\$ (76) no estágio 2 e R\$ (449) no estágio 3 (R\$ (105), R\$ (30) e R\$ (601) em 31/12/2025).

Do saldo total dos 3 estágios, R\$ 702 (R\$ 713 em 31/12/2025) são de operações renegociadas, das quais 100% (100% em 31/12/2025) referem-se a operações reestruturadas.

No período, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO reconheceu R\$ 842 (R\$ 1.157 em 01/01 a 30/06/2025) de variação cambial no resultado, sem considerar os efeitos de proteção cambial.

Notas Explicativas

		30/06/2026						31/12/2025		
Nota	Carteira Própria	Vinculados a					Recursos Garantidores	Total ⁽²⁾	Total ⁽²⁾	
		Compromissos de Recompra		Prestação de Garantias ⁽¹⁾	Banco Central do Brasil	Empréstimos				
		Sem Livre Movimentação	Livre Movimentação				Nota 10b			
Títulos Públicos		222.864	223.175	55.055	37.030	18.525	-	18.620	575.269	496.409
Brasil		162.806	209.292	39.147	14.200	18.525	-	18.620	462.590	414.379
América Latina		43.157	13.883	3.644	10.547	-	-	-	71.231	52.603
Outros Países		16.901	-	12.264	12.283	-	-	-	41.448	29.427
Títulos Privados		33.823	845	1.963	10.029	-	-	289	46.949	44.664
Cédula do Produtor Rural		790	-	-	491	-	-	-	1.281	165
Certificados de Depósito Bancário		397	285	-	-	-	-	-	682	310
Certificados de Recebíveis Imobiliários		5.070	512	-	-	-	-	-	5.582	5.586
Debêntures		7.612	48	-	-	-	-	3	7.663	8.947
Eurobonds e Assemelhados		12.221	-	1.963	9.538	-	-	-	23.722	20.856
Letras Financeiras		542	-	-	-	-	-	172	714	770
Notas Promissórias e Comerciais		20	-	-	-	-	-	-	20	19
Outros		7.171	-	-	-	-	-	114	7.285	8.011
Ações		16.293	-	-	2.004	-	53	6	18.356	22.246
Fundos de Investimentos		27.299	-	-	100	-	-	78	27.477	27.353
Fundos de Investimentos Especialmente Constituídos (PGBL/VGBL)		-	-	-	-	-	-	357.425	357.425	335.480
Total		300.279	224.020	57.018	49.163	18.525	53	376.418	1.025.476	926.152
CA	5b	81.641	43.489	10.324	22.105	4.288	-	6.672	168.519	
VJORA e Designados VJORA	5c	82.018	44.091	21.311	9.296	14.232	-	9.167	180.115	
VJR e Designados VJR	5d	136.620	136.440	25.383	17.762	5	53	360.579	676.842	
Total 31/12/2025		355.614	104.629	45.114	48.170	17.306	23	355.296	926.152	
CA	5b	82.342	3.126	17.775	22.749	4.008	-	6.615	136.615	
VJORA e Designados VJORA	5c	96.934	21.515	10.804	8.978	13.298	-	8.891	160.420	
VJR e Designados VJR	5d	176.338	79.988	16.535	16.443	-	23	339.790	629.117	

1) Representam os Títulos Vinculados a saldos em Benefícios Pós-Emprego (Nota 22b), Bolsas e Câmaras de Liquidação e Custódia.

2) O saldo não contempla perda de crédito esperada.

Notas Explicativas

b) Títulos e Valores Mobiliários ao Custo Amortizado (CA)

	30/06/2026	31/12/2025
	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Títulos Públicos	121.567	93.503
Brasil	101.249	72.488
América Latina	4.803	5.974
Outros Países	15.515	15.041
Títulos Privados	27.143	23.778
Certificado de Depósito Bancário	95	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários	4.606	4.700
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	15.389	11.983
Letras Financeiras	439	379
Outros	6.614	6.653
Fundos de Investimentos	19.809	19.334
Total	168.519	136.615
Perda de Crédito Esperada	(79)	(154)
Custo Amortizado	168.440	136.461
Circulante	38.424	39.445
Não Circulante	130.016	97.016

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por *Eurobonds* e Assemelhados no valor de R\$ 1.306 (R\$ 0 em 31/12/2025).

c) Títulos e Valores Mobiliários ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)

	30/06/2026			31/12/2025		
	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo
Títulos Públicos	171.981	(2.725)	169.256	149.831	(1.513)	148.318
Brasil	113.891	(2.543)	111.348	110.710	(1.519)	109.191
América Latina	33.797	(109)	33.688	25.173	(30)	25.143
Outros Países	24.293	(73)	24.220	13.948	36	13.984
Títulos Privados	10.250	(660)	9.590	11.423	(580)	10.843
Cédula do Produtor Rural	1.020	(60)	960	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	283	3	286	168	(1)	167
Certificado de Recebíveis Imobiliários	230	(9)	221	221	1	222
Debêntures	2.695	(222)	2.473	4.603	(171)	4.432
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	5.912	(347)	5.565	6.301	(410)	5.891
Letras Financeiras	4	-	4	5	-	5
Notas Promissórias e Comerciais	1	-	1	-	-	-
Outros	105	(25)	80	125	1	126
Total	182.231	(3.385)	178.846	161.254	(2.093)	159.161
Ações (Designadas ao VJORA)	1.867	(1.019)	848	1.840	(1.060)	780
Total	184.098	(4.404)	179.694	163.094	(3.153)	159.941
Perda de Crédito Esperada (Resultado)	(421)			(479)		
Ajustes ao Valor Justo (ORA)	(3.983)			(2.674)		
Valor Justo	179.694			159.941		
Circulante			45.550			39.775
Não Circulante			134.144			120.166

Em relação as ações designadas a VJORA, houve recebimento de dividendos no valor de R\$ 7 (R\$ 0 em 01/01 a 30/06/2025) e não houve alienação de ações no período.

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por *Eurobonds* e Assemelhados no valor de R\$ 1.398 (R\$ 1.485 em 31/12/2025) e Letras Financeiras no valor de R\$ 33.606 (R\$ 26.097 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

d) Títulos e Valores Mobiliários ao Valor Justo por Meio do Resultado (VJR)

	30/06/2026			31/12/2025		
	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo
Títulos Públicos	258.589	(845)	257.744	233.082	(5)	233.077
Brasil	250.916	(983)	249.933	226.596	65	226.661
América Latina	7.116	138	7.254	6.085	(70)	6.015
Outros Países	557	-	557	401	-	401
Títulos Privados	10.047	(350)	9.697	9.600	(116)	9.484
Cédula do Produtor Rural	337	(17)	320	165	-	165
Certificado de Depósito Bancário	302	(2)	300	80	-	80
Certificado de Recebíveis Imobiliários	783	(37)	746	669	(10)	659
Debêntures	5.257	(277)	4.980	4.422	(117)	4.305
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	2.510	(28)	2.482	2.644	(5)	2.639
Letras Financeiras	269	2	271	382	4	386
Notas Promissórias e Comerciais	19	-	19	19	-	19
Outros	570	9	579	1.219	12	1.231
Ações	19.513	(2.005)	17.508	21.116	350	21.466
Fundos de Investimentos	7.784	(116)	7.668	8.114	(95)	8.019
Fundos de Investimentos Especialmente Constituídos (PGBL/VGBL)	357.425	-	357.425	335.480	-	335.480
Total	653.358	(3.316)	650.042	607.392	134	607.526
Títulos Públicos (Designados VJR)	26.635	33	26.668	21.455	33	21.488
Total	679.993	(3.283)	676.710	628.847	167	629.014
Perda de Crédito Esperada (Resultado)	(132)			(103)		
Ajuste ao Valor Justo (Resultado)	(3.151)			270		
Valor Justo	676.710			629.014		
Ativos Financeiros não sujeitos à Perda de Crédito Esperada	639.109	(2.808)	636.301	599.761	322	600.083
Ativos Financeiros sujeitos à Perda de Crédito Esperada	40.884	(475)	40.409	29.086	(155)	28.931
Circulante			516.171			425.446
Não Circulante			160.539			203.568

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING a carteira é composta por Ações no valor de R\$ 12 (R\$ 12 em 31/12/2025), Cotas de Fundos de Renda Fixa no valor de R\$ 8.238 (R\$ 8.003 em 31/12/2025) e *Eurobonds* e Assemelhados no valor de R\$ 0 (R\$ 1.389 em 31/12/2025).

Nota 6 - Derivativos

A política contábil sobre Derivativos está apresentada na Nota 2c IV.

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 - São acordos para comprar ou vender instrumentos financeiros ou não financeiros em uma data futura a um preço fixo. Estes contratos podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física. O valor nominal desses contratos representa o valor de face do instrumento associado.

Termo - São contratos a termo que envolvem a compra ou venda de instrumentos financeiros e não financeiros em uma data futura, a um preço contratado, e são liquidados com ou sem entrega do item subjacente em contrapartida de um valor financeiro. Inclui os contratos de câmbio que são termos de moedas.

Opções - São contratos que permitem ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito de comprar ou vender instrumentos financeiros ou não financeiros, a um preço fixo durante um prazo específico.

Swaps - São contratos para liquidar em dinheiro, em uma ou mais datas, o diferencial entre dois índices financeiros especificados, aplicados sobre um valor referencial de principal.

Derivativos de Crédito - São instrumentos financeiros que visam a transferência do risco de crédito:

- **Credit Default Swap (CDS):** São contratos cujo valor depende do risco de crédito de um ativo financeiro (entidade de referência), permitindo que o comprador da proteção transfira esse risco ao vendedor da proteção. O vendedor, em troca de um prêmio, assume a obrigação de realizar pagamentos quando ocorre um evento de crédito.

Notas Explicativas

- **Total Return Swap (TRS):** São contratos nos quais as partes trocam o retorno total de um ativo ou de uma cesta de ativos por fluxos de caixa periódicos.

Mais informações sobre os parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos, podem ser consultadas na Nota 26.

a) Derivativos por prazo de vencimento e contraparte

Por Valor de Referência	30/06/2026							31/12/2025	
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total	Total
Faixas de Vencimento									
0 - 30	323.648	63.689	2.156.060	579.820	202.644	1.587	8.687	3.336.135	2.935.988
31 - 90	226.247	31.192	904.658	547.471	146.020	-	5.455	1.861.043	1.763.119
91 - 365	417.685	64.717	3.543.748	1.787.375	322.379	44.443	4.144	6.184.491	6.276.091
366 - 720	141.006	11.089	73.801	1.109.045	77.555	25.827	4.104	1.442.427	1.094.708
Acima de 720 dias	277.870	4.757	43.953	1.764.917	53.676	46.782	4.232	2.196.187	1.765.793
Total	1.386.456	175.444	6.722.220	5.788.628	802.274	118.639	26.622	15.020.283	13.835.699
Total 31/12/2025	1.316.911	170.359	6.824.202	4.603.623	794.087	115.272	11.245	13.835.699	
Contrapartes									
Bolsa	1.192.902	1.148	4.706.679	3.523.607	42.740	49.501	-	9.516.577	10.844.286
Balcão	193.554	174.296	2.015.541	2.265.021	759.534	69.138	26.622	5.503.706	2.991.413
Instituições Financeiras	5.736	143.910	94.096	1.598.649	445.501	69.138	6.220	2.363.250	2.265.335
Pessoas Jurídicas	187.818	30.222	1.916.629	626.610	311.360	-	20.402	3.093.041	682.800
Pessoas Físicas	-	164	4.816	39.762	2.673	-	-	47.415	43.278
Total	1.386.456	175.444	6.722.220	5.788.628	802.274	118.639	26.622	15.020.283	13.835.699
Total 31/12/2025	1.316.911	170.359	6.824.202	4.603.623	794.087	115.272	11.245	13.835.699	

Por Valor Justo - Ativo	30/06/2026							31/12/2025	
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total	Total
Faixas de Vencimento									
0 - 30	-	20.680	635	738	2.196	1	676	24.926	11.248
31 - 90	-	569	1.120	2.297	1.971	-	4	5.961	4.658
91 - 365	-	430	3.210	11.429	5.614	84	4	20.771	13.372
366 - 720	-	480	3.462	7.328	925	82	9	12.286	12.640
Acima de 720 dias	-	52	3.885	30.988	599	231	155	35.910	31.393
Total	-	22.211	12.312	52.780	11.305	398	848	99.854	73.311
Total 31/12/2025	-	4.577	11.669	47.184	8.351	615	915	73.311	
Contrapartes									
Bolsa	-	244	6.734	20.960	1.141	152	699	29.930	30.522
Balcão	-	21.967	5.578	31.820	10.164	246	149	69.924	42.789
Instituições Financeiras	-	21.021	2.933	18.980	5.173	246	147	48.500	29.103
Pessoas Jurídicas	-	945	2.525	12.189	4.938	-	2	20.599	12.873
Pessoas Físicas	-	1	120	651	53	-	-	825	813
Total	-	22.211	12.312	52.780	11.305	398	848	99.854	73.311
Total 31/12/2025	-	4.577	11.669	47.184	8.351	615	915	73.311	

Por Valor Justo - Passivo	30/06/2026							31/12/2025	
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total	Total
Faixas de Vencimento									
0 - 30	-	(21.775)	(620)	(1.303)	(2.393)	(6)	-	(26.097)	(11.702)
31 - 90	-	(597)	(948)	(1.028)	(2.135)	-	(20)	(4.728)	(4.413)
91 - 365	-	(368)	(2.593)	(8.596)	(6.616)	(15)	(23)	(18.211)	(12.639)
366 - 720	-	(130)	(1.763)	(7.595)	(1.306)	(27)	(7)	(10.828)	(12.022)
Acima de 720 dias	-	(61)	(2.750)	(28.362)	(846)	(227)	(134)	(32.380)	(29.142)
Total	-	(22.931)	(8.674)	(46.884)	(13.296)	(275)	(184)	(92.244)	(69.918)
Total 31/12/2025	-	(4.382)	(8.252)	(45.760)	(10.929)	(367)	(228)	(69.918)	
Contrapartes									
Bolsa	-	-	(3.071)	(19.601)	(1.740)	(196)	(28)	(24.636)	(25.931)
Balcão	-	(22.931)	(5.603)	(27.283)	(11.556)	(79)	(156)	(67.608)	(43.987)
Instituições Financeiras	-	(21.192)	(2.156)	(16.022)	(6.189)	(79)	(134)	(45.772)	(27.063)
Pessoas Jurídicas	-	(1.678)	(3.379)	(8.267)	(5.318)	-	(22)	(18.664)	(14.197)
Pessoas Físicas	-	(61)	(68)	(2.994)	(49)	-	-	(3.172)	(2.727)
Total	-	(22.931)	(8.674)	(46.884)	(13.296)	(275)	(184)	(92.244)	(69.918)
Total 31/12/2025	-	(4.382)	(8.252)	(45.760)	(10.929)	(367)	(228)	(69.918)	

O Risco de Crédito Próprio (DVA) foi de R\$ 16 (R\$ 19 em 31/12/2025) e é composto por derivativos.

Notas Explicativas

O valor das margens dadas em garantia pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING foi de R\$ 16.154 (R\$ 14.190 em 31/12/2025), composto basicamente por recursos em espécie, ações e títulos públicos.

b) Derivativos por Indexador

	30/06/2026							31/12/2025	
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Crédito	Outros	Total	Total
Ações									
Valor de Referência	25.792	452	1.908.053	3.471	8.649	6.397	-	1.952.814	2.137.273
Valor Justo - Ativo	-	250	7.882	524	166	122	-	8.944	8.362
Valor Justo - Passivo	-	-	(5.778)	(1.296)	(76)	(9)	-	(7.159)	(6.275)
Commodities									
Valor de Referência	14.160	15	13.045	75	8.713	2	-	36.010	43.385
Valor Justo - Ativo	-	15	278	-	432	-	-	725	1.564
Valor Justo - Passivo	-	(11)	(187)	(1)	(251)	-	-	(450)	(1.103)
Juros									
Valor de Referência	1.289.462	20.380	4.626.297	5.742.900	1.192	112.232	6.220	11.798.683	10.455.023
Valor Justo - Ativo	-	20.394	1.152	51.136	36	276	170	73.164	49.336
Valor Justo - Passivo	-	(20.348)	(330)	(45.413)	(52)	(266)	(170)	(66.579)	(47.218)
Moeda Estrangeira									
Valor de Referência	57.042	154.597	174.825	42.182	783.720	8	20.402	1.232.776	1.200.018
Valor Justo - Ativo	-	1.552	3.000	1.120	10.671	-	678	17.021	14.049
Valor Justo - Passivo	-	(2.572)	(2.379)	(174)	(12.917)	-	(14)	(18.056)	(15.322)

c) Derivativos de Crédito

	30/06/2026			31/12/2025		
	Risco Recebido	Risco Transferido	Risco Líquido	Risco Recebido	Risco Transferido	Risco Líquido
Derivativos de Crédito						
CDS	(34.976)	27.572	(7.404)	(34.559)	28.141	(6.418)
TRS	(56.091)	-	(56.091)	(52.573)	-	(52.573)
Total	(91.067)	27.572	(63.495)	(87.132)	28.141	(58.991)

Nota 7 - Hedge Contábil

A política contábil sobre *Hedge* Contábil está apresentada na Nota 2c IV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui uma estrutura de limites de risco aplicada a cada fator de risco, que tem como objetivo aprimorar o monitoramento e a compreensão dos riscos, além de evitar a sua concentração.

Na contabilidade de *hedge*, os grupos de fatores de risco abrangem:

- Taxa de Juros: Risco de perda nas operações sujeitas às variações de taxas de juros.
- Moeda: Risco de perda nas operações sujeitas à variação cambial.

As estruturas designadas para os grupos de fatores de risco são realizadas considerando os riscos em sua totalidade, quando existem instrumentos de *hedge* compatíveis. Por decisão da administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de *hedge*.

Os demais fatores de risco protegidos pela instituição são apresentados na Nota 26.

Para proteger os fluxos de caixa e o valor justo dos instrumentos designados como objeto de *hedge*, são utilizados derivativos e ativos financeiros.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO gerencia o risco através da relação econômica entre os instrumentos de *hedge* e objetos de *hedge*, esperando que esses instrumentos se movam em sentidos contrários e nas mesmas proporções, a fim de neutralizar os fatores de riscos.

Notas Explicativas

Para as estratégias de portfólio, a relação de cobertura é frequentemente reestabelecida, uma vez que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo, refletindo as diretrizes de gerenciamento de risco aprovadas pela administração.

O índice de cobertura designado é sempre 100% do fator de risco elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de *hedge* e o objeto de *hedge*.

Notas Explicativas

a) Resumos por Instrumento e Objeto de Hedge, Valor Nominal e Prazo de Vencimento

	30/06/2026			31/12/2025		
	Instrumentos de Hedge		Objeto de Hedge	Instrumentos de Hedge		Objeto de Hedge
	Valor Nominal	Ajuste ao Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Valor Nominal	Ajuste ao Valor Justo	Valor Contábil Bruto
Hedge de Fluxo de Caixa	280.699	23	281.728	240.699	(112)	240.803
Hedge de Operações Ativas	2.724	-	2.757	2.609	-	2.590
Hedge de Compromissadas Ativas	20.230	-	21.047	14.039	-	14.459
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	66.158	(12)	66.158	83.462	(126)	83.462
Hedge de Operações de Crédito	38.821	280	38.821	20.950	78	20.950
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	110.955	-	111.153	85.676	-	85.403
Hedge de Captações	40.910	(332)	40.910	32.753	(63)	32.753
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	901	87	882	1.210	(1)	1.186
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	(77)	28.775	29.033	41	27.551
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	(77)	28.775	29.033	41	27.551
Hedge de Valor Justo	156.066	(525)	161.447	160.161	(665)	161.615
Hedge de Títulos Custo Amortizado	67.210	(618)	72.680	71.035	(778)	72.925
Hedge de Títulos VJORA	22.862	113	22.872	15.422	86	15.073
Hedge de Operações de Crédito	30.459	95	30.460	34.599	71	34.599
Hedge de Captações	35.535	(115)	35.435	39.075	(44)	38.990
Hedge de Compromissos Firmes ⁽¹⁾	-	-	-	30	-	28
Total	466.425	(579)	471.950	429.893	(736)	429.969

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de *hedge* registrados *Off Balance*.

Notas Explicativas

	30/06/2026							Total
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Fluxo de Caixa	140.667	66.151	28.085	19.549	23.248	2.999	-	280.699
Hedge de Operações Ativas	-	-	2.162	562	-	-	-	2.724
Hedge de Compromissadas Ativas	-	5.339	7.727	6.418	746	-	-	20.230
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	47.452	12.529	3.046	-	3.131	-	-	66.158
Hedge de Operações de Crédito	15.694	8.516	1.608	4.458	8.545	-	-	38.821
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	65.476	26.118	11.211	2.109	3.533	2.508	-	110.955
Hedge de Captações	11.144	13.649	2.331	6.002	7.293	491	-	40.910
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	901	-	-	-	-	-	-	901
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	-	-	-	-	-	-	29.660
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽²⁾	29.660	-	-	-	-	-	-	29.660
Hedge de Valor Justo	50.193	34.004	26.196	5.093	17.156	19.470	3.954	156.066
Hedge de Títulos Custo Amortizado	7.626	12.667	11.911	2.496	13.130	16.495	2.885	67.210
Hedge de Títulos VJORA	9.854	5.995	3.323	-	1.066	1.761	863	22.862
Hedge de Operações de Crédito	13.749	7.781	6.071	964	836	1.058	-	30.459
Hedge de Captações	18.964	7.561	4.891	1.633	2.124	156	206	35.535
Total	220.520	100.155	54.281	24.642	40.404	22.469	3.954	466.425

	31/12/2025							Total
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Fluxo de Caixa	151.954	40.224	17.515	11.116	13.883	6.007	-	240.699
Hedge de Operações Ativas	-	-	2.068	-	541	-	-	2.609
Hedge de Compromissadas Ativas	-	-	8.132	5.907	-	-	-	14.039
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	73.095	10.367	-	-	-	-	-	83.462
Hedge de Operações de Crédito	11.276	2.029	804	1.647	5.194	-	-	20.950
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	51.197	20.191	3.579	2.835	2.032	5.842	-	85.676
Hedge de Captações	15.176	7.637	2.932	727	6.116	165	-	32.753
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	1.210	-	-	-	-	-	-	1.210
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.033	-	-	-	-	-	-	29.033
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽²⁾	29.033	-	-	-	-	-	-	29.033
Hedge de Valor Justo	56.922	25.728	27.560	14.035	9.295	21.670	4.951	160.161
Hedge de Títulos Custo Amortizado	10.207	9.412	16.532	6.416	5.369	19.759	3.340	71.035
Hedge de Títulos VJORA	11.438	130	1.390	98	728	688	950	15.422
Hedge de Operações de Crédito	13.600	7.890	5.988	4.507	1.411	882	321	34.599
Hedge de Captações	21.647	8.296	3.650	3.014	1.787	341	340	39.075
Hedge de Compromissos Firmes ⁽¹⁾	30	-	-	-	-	-	-	30
Total	237.909	65.952	45.075	25.151	23.178	27.677	4.951	429.893

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de *hedge* registrados *Off Balance*.

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

Notas Explicativas

b) Hedge de Fluxo de Caixa

Estratégias utilizadas para gerenciar a variação:

- No fluxo de caixa de pagamento de juros utilizando contratos futuros: *Hedge* de Operações Ativas (DI); *Hedge* de Operações Compromissadas Ativas (Selic); *Hedge* de Depósitos a Prazo e Operações Compromissadas (DI).
- No fluxo de caixa de pagamento de juros utilizando contratos de *Swap*: *Hedge* de Ativos Denominados em Unidade de Fomento (UF); *Hedge* de Operações de Crédito (Taxa de Política Monetária -TPM); *Hedge* de Captações (TPM).
- No valor de compromissos assumidos, causado pelas variações nas taxas de câmbio: *Hedge* de Transações Previstas Altamente Prováveis (Moeda Estrangeira), não reconhecidas no Balanço Patrimonial.

Notas Explicativas

		30/06/2026					
Estratégias	Rubrica	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
		Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Operações Ativas	Operações com Característica de Concessão de Crédito	2.757	-	(38)	(47)	2.724	(38)
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.047	-	(416)	(725)	20.230	(416)
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	Titulos e Valores Mobiliários	66.158	-	204	204	66.158	204
Hedge de Operações de Crédito	Operações de Crédito, Arrendamento e Outros Créditos	38.821	-	203	236	38.821	203
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto e Depósitos	-	111.153	198	321	110.955	198
Hedge de Captações	Depósitos	-	38.505	(174)	(161)	38.505	(174)
Risco Cambial							
Hedge de Captações	Depósitos	-	2.405	(3)	(3)	2.405	(3)
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾		91	791	20	116	901	20
Total		128.874	152.854	(6)	(59)	280.699	(6)

		31/12/2025					
Estratégias	Rubrica	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
		Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Operações Ativas	Operações com Característica de Concessão de Crédito	2.590	-	9	(5)	2.609	9
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.459	-	(186)	(875)	14.039	(187)
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	Titulos e Valores Mobiliários	83.462	-	57	56	83.462	57
Hedge de Operações de Crédito	Operações de Crédito, Arrendamento e Outros Créditos	20.950	-	54	106	20.950	55
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto e Depósitos	-	85.403	(273)	(8)	85.676	(273)
Hedge de Captações	Depósitos	-	30.935	(41)	(65)	30.935	(41)
Risco Cambial							
Hedge de Captações	Depósitos	-	1.818	28	28	1.818	28
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾		200	986	20	124	1.210	20
Total		121.661	119.142	(332)	(639)	240.699	(332)

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de hedge registrados Off Balance.

Os hedges de operações ativas, compromissadas ativas e depósitos e operações compromissadas são estratégias de portfólio.

Notas Explicativas

30/06/2026							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Futuros	133.909	-	-	(256)	(256)	-	(175)
Termo	59.642	-	11	184	184	-	-
<i>Swaps</i>	83.842	406	177	49	49	-	15
Risco Cambial							
Futuros	672	-	-	19	19	-	(1)
Termo	2.634	90	285	(2)	(2)	-	-
Total	280.699	496	473	(6)	(6)	-	(161)

31/12/2025							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Futuros	102.324	-	-	(450)	(450)	-	(152)
Termo	72.802	-	110	50	50	-	(29)
<i>Swaps</i>	62.545	141	69	21	21	-	18
Risco Cambial							
Futuros	834	-	-	23	23	-	(2)
Termo	2.194	-	74	24	24	-	-
Total	240.699	141	253	(332)	(332)	-	(165)

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

Notas Explicativas

c) Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior

As estratégias têm como objetivo reduzir a exposição à variação cambial decorrente de investimentos no exterior em moeda estrangeira diferente da moeda funcional da matriz.

Estratégias	30/06/2026					
	Objetos de <i>Hedge</i>		Instrumentos de <i>Hedge</i>			
	Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos				
Risco Cambial						
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽¹⁾	28.775	-	(11.816)	(11.816)	29.660	(11.897)
Total	28.775	-	(11.816)	(11.816)	29.660	(11.897)

Estratégias	31/12/2025					
	Objetos de <i>Hedge</i>		Instrumentos de <i>Hedge</i>			
	Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos				
Risco Cambial						
<i>Hedge</i> de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽¹⁾	27.551	-	(13.583)	(13.583)	29.033	(13.660)
Total	27.551	-	(13.583)	(13.583)	29.033	(13.660)

1) Os instrumentos de *hedges* consideram a posição bruta de impostos.

Notas Explicativas

30/06/2026							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco Cambial							
Futuro	16.141	-	-	(4.122)	(4.081)	(41)	-
Futuro / NDF	8.105	-	52	(6.373)	(6.271)	(102)	-
Futuro / Ativos Financeiros	5.414	-	25	(1.402)	(1.464)	62	-
Total	29.660	-	77	(11.897)	(11.816)	(81)	-
31/12/2025							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco Cambial							
Futuro	12.285	-	-	(4.807)	(4.766)	(41)	-
Futuro / NDF	9.245	84	-	(6.875)	(6.774)	(101)	-
Futuro / Ativos Financeiros	7.503	-	43	(1.978)	(2.043)	65	-
Total	29.033	84	43	(13.660)	(13.583)	(77)	-

1) Registrado na rubrica Derivativos.

d) Hedge de Valor Justo

Estratégias utilizadas para mitigar a exposição à variação de risco de valor justo em recebimentos de juros e às oscilações nas taxas de câmbio futuras, atribuíveis a alterações nas taxas de juros e de câmbio relativas a ativos e passivos reconhecidos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza contratos de *Swap* de taxa de juros e futuros de moeda para proteger a variação no risco de valor justo no recebimento e pagamento de juros e as exposições de taxa de câmbio futuro.

Os objetos de *hedge* são os ativos e passivos prefixados denominados em unidade de fomento, taxa fixa, em reais e/ou moedas estrangeiras.

Notas Explicativas

Estratégias	30/06/2026					
	Objetos de <i>Hedge</i>				Instrumentos de <i>Hedge</i>	
	Valor Contábil ⁽¹⁾		Valor Justo		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros						
<i>Hedge</i> de Títulos Custo Amortizado	72.680	-	70.892	-	(1.788)	1.788
<i>Hedge</i> de Títulos VJORA	22.872	-	22.675	-	(197)	198
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito	30.460	-	30.649	-	189	(190)
<i>Hedge</i> de Captações	-	35.435	-	35.447	(12)	13
Total	126.012	35.435	124.216	35.447	(1.808)	1.809

Estratégias	31/12/2025					
	Objetos de <i>Hedge</i>				Instrumentos de <i>Hedge</i>	
	Valor Contábil ⁽¹⁾		Valor Justo		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros						
<i>Hedge</i> de Títulos Custo Amortizado	72.925	-	72.954	-	29	(29)
<i>Hedge</i> de Títulos VJORA	15.073	-	15.017	-	(56)	51
<i>Hedge</i> de Operações de Crédito	34.599	-	34.858	-	259	(264)
<i>Hedge</i> de Captações	-	38.990	-	39.191	(201)	203
Risco Cambial						
<i>Hedge</i> de Compromissos Firmes	-	28	-	38	(10)	10
Total	122.597	39.018	122.829	39.229	21	(29)

1) Valores registrados na rubrica de Depósitos, Títulos e Valores Mobiliários e Operações com Característica de Concessão de Crédito.

Os *Hedges* de Operações de Crédito são estratégias de portfólio.

O valor acumulado remanescente dos ajustes de *hedge* de valor justo para itens que deixaram de ser protegidos é de R\$ 3.050 (R\$ 4.005 em 31/12/2025), com efeito no resultado de R\$ 637 (R\$ 1.491 em 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

30/06/2026					
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros					
<i>Swaps</i>	106.102	327	852	190	(9)
Futuros	49.964	-	-	1.619	10
Total	156.066	327	852	1.809	1
31/12/2025					
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros					
<i>Swaps</i>	109.027	385	1.050	(395)	(11)
Futuros	51.104	-	-	356	3
Risco Cambial					
Futuros	30	-	-	10	-
Total	160.161	385	1.050	(29)	(8)

1) Registrado na rubrica Derivativos.

Notas Explicativas

Nota 8 - Operações com Característica de Concessão de Crédito

A política contábil sobre Operações com Característica de Concessão de Crédito, que contempla Operações de Crédito, Arrendamento, Outros Créditos e Títulos e Valores Mobiliários, está apresentada na Nota 2c IV.

a) Composição da Carteira de Operações com Característica de Concessão de Crédito e Arrendamento

Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro, por tipo	30/06/2026	31/12/2025
	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Pessoas Físicas	486.190	473.397
Cartão de Crédito	150.432	153.527
Crédito Pessoal	67.208	66.499
Crédito Consignado	81.332	75.319
Veículos	35.055	36.303
Crédito Imobiliário	152.163	141.749
Pessoas Jurídicas	575.821	577.711
Grandes Empresas	325.115	335.095
Micro / Pequenas e Médias Empresas	250.706	242.616
Unidades Externas América Latina	224.693	230.330
Total	1.286.704	1.281.438
Perda de Crédito Esperada	(54.449)	(53.289)
Total de Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro, líquido de Perda de Crédito Esperada	1.232.255	1.228.149
Circulante	676.673	677.067
Não circulante	555.582	551.082

A Provisão para Perda de Crédito Esperada contempla R\$ (2.531) (R\$ (1.794) em 31/12/2025) referente a operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar.

No período, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO reconheceu R\$ (1.061) (R\$ (5.035) em 01/01 a 30/06/2025) de variação cambial no resultado, sem considerar os efeitos de proteção cambial.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	30/06/2026	31/12/2025
	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Pessoas Físicas	163.012	166.306
Cartão de Crédito	122.323	124.353
Crédito Pessoal	5.693	5.786
Veículos	34.996	36.167
Pessoas Jurídicas	23.364	23.434
Grandes Empresas	464	479
Micro / Pequenas e Médias Empresas	22.900	22.955
Total	186.376	189.740
Perda de Crédito Esperada	(13.819)	(13.812)
Total	172.557	175.928
Circulante	139.706	141.122
Não circulante	32.851	34.806

Notas Explicativas

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, a Provisão para Perda de Crédito Esperada contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar de R\$ (320) (R\$ (142) em 31/12/2025).

b) Valor contábil bruto por estágios

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	410.977	(17.727)	(2.075)	6.531	274	23.413	-	421.393
Pessoas Jurídicas	548.702	(7.170)	(3.336)	1.239	54	2.772	-	542.261
Unidades Externas América Latina	210.992	(5.360)	(502)	2.960	282	(1.847)	-	206.525
Total	1.170.671	(30.257)	(5.913)	10.730	610	24.338	-	1.170.179
Total 01/01 a 31/12/2025	1.098.610	(52.945)	(7.646)	19.288	1.350	112.014	-	1.170.671

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	34.870	(6.531)	(7.804)	17.727	1.462	(3.534)	-	36.190
Pessoas Jurídicas	14.170	(1.239)	(5.022)	7.170	191	(876)	-	14.394
Unidades Externas América Latina	10.328	(2.960)	(1.808)	5.360	524	(1.409)	-	10.035
Total	59.368	(10.730)	(14.634)	30.257	2.177	(5.819)	-	60.619
Total 01/01 a 31/12/2025	56.770	(19.288)	(24.884)	52.945	4.831	(11.006)	-	59.368

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	27.550	(274)	(1.462)	2.075	7.804	7.378	(14.464)	28.607
Pessoas Jurídicas	14.839	(54)	(191)	3.336	5.022	(681)	(3.105)	19.166
Unidades Externas América Latina	9.010	(282)	(524)	502	1.808	(553)	(1.828)	8.133
Total	51.399	(610)	(2.177)	5.913	14.634	6.144	(19.397)	55.906
Total 01/01 a 31/12/2025	55.238	(1.350)	(4.831)	7.646	24.884	5.513	(35.701)	51.399

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

Total dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	473.397	27.257	(14.464)	486.190
Pessoas Jurídicas	577.711	1.215	(3.105)	575.821
Unidades Externas América Latina	230.330	(3.809)	(1.828)	224.693
Total	1.281.438	24.663	(19.397)	1.286.704
Total 01/01 a 31/12/2025	1.210.618	106.521	(35.701)	1.281.438

Do saldo total dos 3 estágios, R\$ 36.305 (R\$ 35.108 em 31/12/2025) são operações renegociadas das quais 52,2% (52,1% em 31/12/2025) referem-se às operações reestruturadas.

No período, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO renegociou R\$ 961 (R\$ 1.559 em 31/12/2025) de ativos financeiros baixados anteriormente, sendo constituído R\$ (961) (R\$ (1.559) em 31/12/2025) de provisão para perda de crédito esperada.

Notas Explicativas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	143.226	(5.655)	(561)	1.966	25	845	-	139.846
Pessoas Jurídicas	22.024	(357)	(106)	154	11	205	-	21.931
Total	165.250	(6.012)	(667)	2.120	36	1.050	-	161.777
Total 01/01 a 31/12/2025	146.082	(12.105)	(1.091)	4.105	78	28.181	-	165.250

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	12.494	(1.966)	(2.031)	5.655	519	(2.255)	-	12.416
Pessoas Jurídicas	708	(154)	(184)	357	10	(126)	-	611
Total	13.202	(2.120)	(2.215)	6.012	529	(2.381)	-	13.027
Total 01/01 a 31/12/2025	12.052	(4.105)	(4.120)	12.105	1.175	(3.905)	-	13.202

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	10.586	(25)	(519)	561	2.031	4.424	(6.308)	10.750
Pessoas Jurídicas	702	(11)	(10)	106	184	108	(257)	822
Total	11.288	(36)	(529)	667	2.215	4.532	(6.565)	11.572
Total 01/01 a 31/12/2025	9.650	(78)	(1.175)	1.091	4.120	9.124	(11.444)	11.288

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Total dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	166.306	3.014	(6.308)	163.012
Pessoas Jurídicas	23.434	187	(257)	23.364
Total	189.740	3.201	(6.565)	186.376
Total 01/01 a 31/12/2025	167.784	33.400	(11.444)	189.740

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, do saldo total dos 3 estágios, R\$ 6.555 (R\$ 6.716 em 31/12/2025) são operações renegociadas das quais 65% (65% em 31/12/2025) referem-se às operações reestruturadas.

c) Perda de Crédito Esperada por estágios

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(6.396)	832	72	(1.095)	(103)	582	-	(6.108)
Pessoas Jurídicas	(1.824)	158	58	(179)	(24)	15	-	(1.796)
Unidades Externas América Latina	(1.845)	203	33	(430)	(98)	447	-	(1.690)
Total	(10.065)	1.193	163	(1.704)	(225)	1.044	-	(9.594)
Total 01/01 a 31/12/2025	(10.295)	2.710	345	(3.304)	(350)	829	-	(10.065)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(9.173)	1.095	3.765	(832)	(787)	(3.505)	-	(9.437)
Pessoas Jurídicas	(3.252)	179	1.618	(158)	(142)	(1.213)	-	(2.968)
Unidades Externas América Latina	(1.533)	430	470	(203)	(124)	(535)	-	(1.495)
Total	(13.958)	1.704	5.853	(1.193)	(1.053)	(5.253)	-	(13.900)
Total 01/01 a 31/12/2025	(13.192)	3.304	9.593	(2.710)	(2.300)	(8.653)	-	(13.958)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(16.434)	103	787	(72)	(3.765)	(11.951)	14.464	(16.868)
Pessoas Jurídicas	(9.353)	24	142	(58)	(1.618)	(3.171)	3.105	(10.929)
Unidades Externas América Latina	(3.479)	98	124	(33)	(470)	(1.226)	1.828	(3.158)
Total	(29.266)	225	1.053	(163)	(5.853)	(16.348)	19.397	(30.955)
Total 01/01 a 31/12/2025	(31.037)	350	2.300	(345)	(9.593)	(26.642)	35.701	(29.266)

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

Total dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(32.003)	(14.874)	14.464	(32.413)
Pessoas Jurídicas	(14.429)	(4.369)	3.105	(15.693)
Unidades Externas América Latina	(6.857)	(1.314)	1.828	(6.343)
Total	(53.289)	(20.557)	19.397	(54.449)
Total 01/01 a 31/12/2025	(54.524)	(34.466)	35.701	(53.289)

Notas Explicativas

O saldo consolidado dos 3 Estágios contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar de R\$ (2.531) (R\$ (1.794) em 31/12/2025).

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Constituição/ (Reversão)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(2.583)	275	21	(441)	(12)	336	-	(2.404)
Pessoas Jurídicas	(240)	13	3	(33)	(2)	57	-	(202)
Total	(2.823)	288	24	(474)	(14)	393	-	(2.606)
Total 01/01 a 31/12/2025	(2.451)	705	51	(936)	(33)	(159)	-	(2.823)

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Constituição/ (Reversão)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(3.716)	441	794	(275)	(287)	(659)	-	(3.702)
Pessoas Jurídicas	(181)	33	59	(13)	(8)	(67)	-	(177)
Total	(3.897)	474	853	(288)	(295)	(726)	-	(3.879)
Total 01/01 a 31/12/2025	(3.324)	936	1.468	(705)	(628)	(1.644)	-	(3.897)

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Constituição/ (Reversão)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(6.662)	12	287	(21)	(794)	(5.994)	6.308	(6.864)
Pessoas Jurídicas	(430)	2	8	(3)	(59)	(245)	257	(470)
Total	(7.092)	14	295	(24)	(853)	(6.239)	6.565	(7.334)
Total 01/01 a 31/12/2025	(5.903)	33	628	(51)	(1.468)	(11.775)	11.444	(7.092)

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING - Total dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	Constituição/ (Reversão)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(12.961)	(6.317)	6.308	(12.970)
Pessoas Jurídicas	(851)	(255)	257	(849)
Total	(13.812)	(6.572)	6.565	(13.819)
Total 01/01 a 31/12/2025	(11.678)	(13.578)	11.444	(13.812)

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, o saldo consolidado dos 3 Estágios contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar de R\$ (320) (R\$ (142) em 31/12/2025).

d) Bens Retomados

A política contábil sobre bens destinados à venda está apresentada na Nota 2c V.

Os bens retomados destinados à venda contêm, principalmente, imóveis e sua venda contempla a realização de leilões periódicos que são divulgados previamente ao mercado. O saldo dos bens retomados é de R\$ 598 (R\$ 732 em 31/12/2025).

e) Operações Vinculadas e Transferência de Ativos Financeiros

Vinculadas e Com Coobrigação	30/06/2026		01/01 a 30/06/2026	31/12/2025		01/01 a 30/06/2025
	Valor Contábil Bruto		Resultado	Valor Contábil Bruto		Resultado
	Ativo	Passivo		Ativo	Passivo	
Operações Ativas Vinculadas	10.826	10.863	(13)	9.167	9.191	(10)
Operações de Crédito	10.826	-	(259)	9.167	-	(933)
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	-	10.863	246	-	9.191	923
Transferência de Ativos Financeiros	171	170	-	199	199	-
Total	10.997	11.033	(13)	9.366	9.390	(10)

Sem coobrigação	01/01 a 30/06/2026		01/01 a 30/06/2025	
	Carteira Transferida	Resultado	Carteira Transferida	Resultado
Operações de Crédito e Outros Créditos	3.648	(24)	6.172	26
Operações baixadas (WO)	3.384	95	1.765	66
Total	7.032	71	7.937	92

Notas Explicativas

f) Exigibilidade de Crédito Rural

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza o atendimento da Exigibilidade do Crédito Rural por meio de operações de empréstimos, emissões de títulos e aplicações em instrumentos financeiros, sendo o saldo total dos recursos obrigatórios de R\$ 15.137 (R\$ 15.273 em 31/12/2025) e a exigibilidade de aplicação de R\$ 15.224 (R\$ 14.975 em 31/12/2025), que representa 99% (102% em 31/12/2025). Os custos para atendimento do normativo foram de R\$ 51 (R\$ 182 em 31/12/2025).

g) Operações de Arrendamento - Arrendador

Os arrendamentos estão compostos por veículos, máquinas, equipamentos e imóveis no Brasil e no Exterior. A análise de vencimento da carteira é apresentada abaixo:

	30/06/2026			31/12/2025		
	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente
Circulante	2.556	(645)	1.911	2.618	(612)	2.006
Não Circulante	8.616	(2.453)	6.163	8.799	(2.420)	6.379
De 1 a 2 anos	1.958	(490)	1.468	2.023	(484)	1.539
De 2 a 3 anos	1.503	(377)	1.126	1.495	(371)	1.124
De 3 a 4 anos	1.230	(288)	942	1.254	(288)	966
De 4 a 5 anos	732	(227)	505	755	(223)	532
Acima de 5 anos	3.193	(1.071)	2.122	3.272	(1.054)	2.218
Total	11.172	(3.098)	8.074	11.417	(3.032)	8.385

As receitas de arrendamentos foram de R\$ 399 (R\$ 405 em 01/01 a 30/06/2025).

Nota 9 - Outros Ativos e Passivos

a) Outros Ativos

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Financeiros		68.326	61.614
Negociação e Intermediação de Valores		26.769	24.085
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	11d	13.886	13.497
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão		13.467	11.683
Rendas a Receber		4.265	4.206
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões	11c	375	387
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros		4.241	3.188
Outros Ativos Financeiros		5.323	4.568
Não Financeiros		20.349	18.232
Diversos no País		6.801	3.817
Diversos no Exterior		695	770
Despesas Antecipadas		5.927	5.740
Ativos Atuariais de Planos de Benefícios Pós-Emprego	22e	246	256
Outros Ativos Não Financeiros		5.360	6.533
Outros		1.320	1.116
Total		88.675	79.846
Circulante		64.112	61.004
Não Circulante		24.563	18.842

Notas Explicativas

b) Outros Passivos

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Financeiros		154.023	135.418
Transações de Pagamento		90.232	88.789
Negociação e Intermediação de Valores		52.298	38.444
Obrigações de Arrendamento		1.038	578
Operações Vinculadas a Cessão de Crédito	8e	170	199
Recursos a Liberar		7.964	4.185
Outros Passivos		2.321	3.223
Não Financeiros		50.893	39.734
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		11.697	590
Sociais e Estatutárias		12.528	12.221
Diversos no País		5.276	5.830
Diversos no Exterior		4.754	6.373
Provisão de Pessoal		3.520	2.892
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento		3.363	2.455
Provisão para Pagamentos Diversos		2.526	2.572
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	22e	2.203	2.273
Rendas Antecipadas		3.313	3.231
Outros		1.713	1.297
Total		204.916	175.152
Circulante		194.954	167.920
Não Circulante		9.962	7.232

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os Outros Passivos são representados, basicamente, por Valores a Pagar a Sociedades Ligadas no montante de R\$ 40.703 (R\$ 39.330 em 31/12/2025).

Nota 10 - Operações de Seguros, Previdência Privada e Capitalização

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

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.

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

a) Saldo das Provisões Técnicas

	Seguros		Previdência		Capitalização		Total	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Prêmios não Ganhos (PPNG)	6.353	5.465	10	10	-	-	6.363	5.475
Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC) e Concedidos (PMBC)	18	17	369.941	347.593	-	-	369.959	347.610
Resgates e Outros Valores a Regularizar (PVR)	131	82	796	766	-	-	927	848
Excedente Financeiro (PEF)	-	-	661	669	-	-	661	669
Sinistros a Liquidar (PSL)	544	474	16	13	-	-	560	487
Sinistros / Eventos Ocorridos e não Avisados (IBNR)	401	425	21	24	-	-	422	449
Despesas Relacionadas (PDR/PDC)	30	30	59	61	-	-	89	91
Matemática para Capitalização (PMC) e Resgates (PR)	-	-	-	-	5.015	4.828	5.015	4.828
Sorteios a Pagar (PSP) e a Realizar (PSR)	-	-	-	-	13	10	13	10
Outras Provisões	155	150	-	-	-	-	155	150
Total Provisões Técnicas (a)	7.632	6.643	371.504	349.136	5.028	4.838	384.164	360.617
Circulante	5.148	4.691	828	796	5.028	4.838	11.004	10.325
Não Circulante	2.484	1.952	370.676	348.340	-	-	373.160	350.292

b) Recursos Garantidores das Provisões Técnicas

	Seguros		Previdência		Capitalização		Total	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2.075	1.734	896	755	3.284	2.604	6.255	5.093
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	1.894	2.786	372.229	349.737	2.295	2.773	376.418	355.296
Cotas de Fundos de PGBL / VGBL ⁽¹⁾	-	-	357.425	335.480	-	-	357.425	335.480
Outros Títulos Públicos e Privados	1.894	2.786	14.804	14.257	2.295	2.773	18.993	19.816
Crédito com Operações de Seguros e Resseguros ⁽²⁾	4.193	3.073	246	102	-	-	4.439	3.175
Direitos Creditórios	3.625	2.722	-	-	-	-	3.625	2.722
Outros Créditos	568	351	246	102	-	-	814	453
Total Recursos Garantidores (b)	8.162	7.593	373.371	350.594	5.579	5.377	387.112	363.564
Total Cobertura Excedente (b-a)	530	950	1.867	1.458	551	539	2.948	2.947

1) Carteira de títulos dos planos de previdência PGBL e VGBL cuja propriedade e os riscos envolvidos são de clientes, contabilizada como Título e Valores Mobiliários - VJR, tendo como contrapartida no Passivo, a rubrica Provisões Técnicas de Previdência (nota 10a).

2) Registrado em Outros Ativos.

Notas Explicativas

Nota 11 - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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.

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, prorrogado posteriormente por mais 30 meses, condicionado à prestação de contas da quantidade de adesões ao longo do primeiro período.

Em maio de 2025, o STF por unanimidade declarou a constitucionalidade dos planos econômicos Bresser (1987), Verão (1989), Collor I (1990) e Collor II (1991) e reafirmou a homologação do acordo coletivo. Em decorrência dessa decisão, foi prorrogado o prazo para adesão por mais 24 meses.

Notas Explicativas

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	30/06/2026				31/12/2025
		Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01		3.152	8.846	1.393	13.391	12.486
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	(197)	(565)	-	(762)	(840)
Subtotal		2.955	8.281	1.393	12.629	11.646
Atualização / Encargos		77	298	-	375	693
Movimentação do Período Refletida no Resultado		712	1.976	(4)	2.684	4.926
Constituição		984	2.194	1	3.179	6.278
Reversão		(272)	(218)	(5)	(495)	(1.352)
Pagamento / Transferência		(740)	(1.357)	11	(2.086)	(4.636)
Subtotal		3.004	9.198	1.400	13.602	12.629
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	197	519	-	716	762
Saldo Final		3.201	9.717	1.400	14.318	13.391
Circulante		1.591	3.184	421	5.196	5.297
Não Circulante		1.610	6.533	979	9.122	8.094

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	30/06/2026			31/12/2025
		Obrigação Legal - Nota 20c	Ações Fiscais e Previdenciárias	Total	Total
Saldo Inicial - 01/01		1.942	2.458	4.400	6.723
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	-	(87)	(87)	(83)
Subtotal		1.942	2.371	4.313	6.640
Atualização / Encargos ⁽¹⁾		52	73	125	929
Movimentação do Período Refletida no Resultado		(132)	3	(129)	(1.293)
Constituição		-	29	29	579
Reversão		(132)	(26)	(158)	(1.872)
Pagamento		(7)	(47)	(54)	(1.963)
Subtotal		1.855	2.400	4.255	4.313
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	-	89	89	87
Saldo Final		1.855	2.489	4.344	4.400
Circulante		-	-	-	-
Não Circulante		1.855	2.489	4.344	4.400

1) Os valores estão contemplados nas rubricas Despesas Tributárias, Despesas Operacionais e em Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.

A principais discussões relacionadas a Ações Fiscais e Previdenciárias estão descritas a seguir:

- ISS sobre receitas de atividade bancária – R\$ 507: Discute-se a exigência, por vários municípios, do ISS sobre diversas receitas decorrentes de atividades bancárias que usualmente não se classificam como prestação de serviços.

Notas Explicativas

- Remuneração variável de administradores – R\$ 426: Discute-se a dedutibilidade na apuração do lucro real da remuneração variável em espécie dos administradores na apuração do imposto de renda, em razão de restrição indevida da Receita Federal do Brasil. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 498.

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\$ 4.393 (R\$ 4.043 em 31/12/2025), 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\$ 1.208 (R\$ 1.236 em 31/12/2025).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 42.873 (R\$ 42.145 em 31/12/2025), sendo as principais discussões descritas a seguir:

- ISS – Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador – R\$ 9.651: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de ISS para determinadas receitas bancárias.
- IRPJ e CSLL – Glosa de Prejuízos – R\$ 6.049: autuações lavradas para a cobrança de IRPJ e CSLL por suposta insuficiência de saldos de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL compensados na apuração desses tributos, por entender a Receita Federal que diversos processos administrativos e judiciais, que ainda não transitaram em julgado, impactariam os referidos saldos de maneira definitiva.
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Despesas de Captação – R\$ 6.019: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do grupo.
- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito – R\$ 3.825: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.
- CSLL, PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superveniência de Depreciação – R\$ 3.792: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e da COFINS na liquidação das operações de arrendamento.
- INSS – Verbas não Remuneratórias – R\$ 2.754: Defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Indeferimento de Pedido de Compensação – R\$ 2.511: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.
- IRPJ e CSLL – Ágio – Dedução – R\$ 1.440: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

Notas Explicativas

c) Contas a Receber – Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 375 (R\$ 387 em 31/12/2025) (nota 9a) 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 e Trabalhistas.

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	30/06/2026				31/12/2025
		Cíveis	Trabalhistas	Tributários	Total	Total
Depósitos em Garantia	9a	1.610	2.052	10.224	13.886	13.497
Cotas de Fundos de Investimento		262	42	-	304	322
Fiança		81	15	6.451	6.547	5.510
Seguro Garantia		2.744	2.468	21.342	26.554	25.641
Garantia por Títulos Públicos		-	-	434	434	411
Total		4.697	4.577	38.451	47.725	45.381

Notas Explicativas

Nota 12 - Investimentos

ITAÚ UNIBANCO HOLDING		Saldos em 31/12/2025					Movimentação de 01/01 a 30/06/2026										Resultado de Participações em Controladas de 01/01 a 30/06/2025	
Empresas	Valor Patrimonial			Resultado não Realizado	Ágio	Total	Amortização de Ágio	Dividendos Pagos / Provisionados ⁽²⁾	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⁾	Saldos em 30/06/2026 ⁽⁴⁾		
	Patrimônio Líquido	Variação Cambial e Hedge de Investimento - Moeda Funcional Diferente de Real	Ajuste a critério da investidora ⁽¹⁾						Lucro Líquido / (Prejuízo)	Ajuste a critério da investidora ⁽¹⁾	Resultado não Realizado e Outros	Total						
Controladas																		
No País	179.226	1.204	1.871	(2)	-	182.299	-	(16.589)	22.545	367	(566)	22.346	(1.148)	(142)	502	187.268	19.499	
Itaú Unibanco S.A.	156.353	1.206	1.703	1	-	159.263	-	(13.950)	19.760	326	(568)	19.518	(1.130)	(21)	(818)	162.862	17.422	
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	7.693	-	3	(3)	-	7.693	-	-	290	1	-	291	-	(2)	-	7.982	356	
Itaú BBA Assessoria Financeira S.A.	3.031	1	63	-	-	3.095	-	(780)	744	33	-	777	(3)	(52)	-	3.037	-	
Itaú Corretora de Valores S.A.	3.383	-	17	-	-	3.400	-	(250)	324	4	-	328	-	(3)	-	3.475	106	
Itauseg Participações S.A.	3.422	-	-	-	-	3.422	-	(740)	575	-	-	575	(2)	(45)	(1)	3.209	465	
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.284	(4)	-	-	-	1.280	-	(80)	72	-	-	72	-	-	-	1.272	58	
Outras Participações	4.060	1	85	-	-	4.146	-	(789)	780	3	2	785	(13)	(19)	1.321	5.431	1.092	
No Exterior	10.753	1.856	-	2	11	12.622	(11)	(461)	1.183	-	1	1.184	(925)	(6)	-	12.403	851	
Banco Itaú Chile	5.016	881	-	-	11	5.908	(11)	(385)	267	-	-	267	(363)	13	-	5.429	205	
Banco Itaú Uruguay S.A.	4.715	677	-	3	-	5.395	-	-	808	-	-	808	(458)	(17)	-	5.728	477	
Outras Participações	1.022	298	-	(1)	-	1.319	-	(76)	108	-	1	109	(104)	(2)	-	1.246	169	
Total	189.979	3.060	1.871	-	11	194.921	(11)	(17.050)	23.728	367	(565)	23.530	(2.073)	(148)	502	199.671	20.350	

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.
4) Os saldos apresentados não consideram a redução de capital em processo de homologação pelo BACEN e eventual oposição dos credores, nos termos do artigo 174 da Lei das S.A.

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	Nº de Ações / Cotas de Propriedade do ITAÚ UNIBANCO HOLDING			Participação no Capital (%) em 30/06/2026	
				Ordinárias	Preferenciais	Cotas	Votante	Social
No País								
Itaú Unibanco S.A.	76.200	162.861	19.760	3.514.908.377	3.404.188.272	-	100,00%	100,00%
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	23.923	41.208	1.497	348.555.621	-	-	19,37%	19,37%
Itaú BBA Assessoria Financeira S.A.	1.310	3.040	745	283.053.886	566.107.772	-	99,95%	99,95%
Itaú Corretora de Valores S.A.	1.650	3.475	324	32.882.585	970.956	-	100,00%	100,00%
Itauseg Participações S.A.	6.965	12.146	2.175	1.583.854.716	-	-	26,42%	26,42%
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	645	1.272	72	548.954	1.097.907	-	100,00%	100,00%
No Exterior								
Banco Itaú Chile	17.641	20.742	1.016	56.896.856	-	-	26,29%	26,29%
Banco Itaú Uruguay S.A.	559	5.725	808	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\$ 133 (R\$ (18) de 01/01 a 30/06/2025) e está alocado na rubrica de Resultado de Títulos e Valores Mobiliários, Derivativos e Outros na Demonstração do Resultado.

No resultado de participações em controladas, a variação cambial dos investimentos indiretos em moeda funcional igual à da controladora corresponde a R\$ (3.982) (R\$ (4.141) de 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

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

	30/06/2026			31/12/2025			01/01 a 30/06/2026		01/01 a 30/06/2025	
	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
No País										
Itaú Unibanco S.A.	2.315.957	14.944	56.146	2.218.844	13.542	34.683	(1.449)	18.659	(4.974)	12.073
Redecard Instituição de Pagamento S.A.	178.389	134	87.236	159.478	95	84.614	-	1.497	(4)	1.829
Itaú BBA Assessoria Financeira S.A.	3.576	-	340	4.004	-	462	(30)	726	138	637
Itaú Corretora de Valores S.A.	7.590	17	3.751	8.946	18	5.173	-	324	-	104
Itauseg Participações S.A.	13.384	-	-	14.207	-	43	(244)	2.036	1.242	3.058
Itaú Consultoria de Valores Mobiliários e Participações S.A.	1.429	78	1	1.430	76	2	(1)	71	1	58
No Exterior										
Banco Itaú Chile	208.212	52	7.590	209.744	55	9.848	(1.363)	(347)	2.631	3.410
Banco Itaú Uruguay S.A.	52.160	-	767	51.214	-	889	(476)	332	494	971

Notas Explicativas

Nota 13 - Operações de Arrendamento - Arrendatário

A política contábil sobre Operações de Arrendamento – Arrendatário está apresentada na Nota 2c VII.

Durante o período findo em 30/06/2026, a saída de caixa com arrendamentos totalizou R\$ 110 e foram renovados contratos no montante de R\$ 302. Não há contratos de subarrendamento relevantes.

O total de passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, é apresentado abaixo:

	30/06/2026	31/12/2025
Até 3 meses	57	48
3 meses a 1 ano	168	135
1 a 5 anos	741	511
Acima de 5 anos	411	289
Total do Passivo Financeiro	1.377	983

Valores de arrendamento reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado:

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Receitas de Subarrendamentos	23	17
Despesas de Depreciação	(86)	(15)
Despesas de Juros	(55)	(11)
Despesas de Arrendamentos de Ativos de Baixo Valor	(56)	(48)
Despesas Variáveis Não Incluídas nos Passivos de Arrendamento	(19)	(22)
Total	(193)	(79)

Nos períodos de 01/01 a 30/06/2026 e de 01/01 a 30/06/2025, não houve ajuste de redução ao valor recuperável.

Nota 14 - Imobilizado

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

Imobilizado	30/06/2026					31/12/2025
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	Redução ao Valor Recuperável	Residual	Residual
Imóveis		10.519	(4.302)	(554)	5.663	5.774
Terrenos		1.889	-	-	1.889	1.912
Edificações e Benfeitorias	4% a 10%	8.630	(4.302)	(554)	3.774	3.862
Outras Imobilizações		17.102	(12.698)	(68)	4.336	3.821
Instalações e Mobiliário	10% a 20%	3.660	(2.829)	(17)	814	840
Sistemas de Processamento de Dados	20% a 50%	9.783	(8.344)	(51)	1.388	1.222
Obras de Arte		153	-	-	153	155
Direito de Uso		1.109	(114)	-	995	561
Outros ⁽¹⁾	10% a 20%	2.397	(1.411)	-	986	1.043
Total		27.621	(17.000)	(622)	9.999	9.595

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

Não há compromissos contratuais para compra de Imobilizado no período.

Notas Explicativas

Nota 15 - 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 2c IX, 2c X.

	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 ⁽¹⁾	
Taxas Anuais de Amortização	Até 20%	8%	20%	20%	10% a 20%	
Custo						
Saldo em 31/12/2025	12.966	2.391	6.673	27.828	8.275	58.133
Aquisições	2.465	-	270	2.411	226	5.372
Distratos / Baixas	(26)	-	(1)	(94)	(192)	(313)
Variação Cambial	(651)	30	(84)	(124)	(82)	(911)
Outros	-	(8)	8	(8)	-	(8)
Saldo em 30/06/2026	14.754	2.413	6.866	30.013	8.227	62.273
Amortização						
Saldo em 31/12/2025	(10.788)	(1.457)	(4.833)	(14.917)	(5.311)	(37.306)
Despesa de Amortização	(338)	(35)	(262)	(1.724)	(632)	(2.991)
Distratos / Baixas	-	-	1	-	192	193
Variação Cambial	536	(5)	47	84	81	743
Outros	31	8	(6)	-	(16)	17
Saldo em 30/06/2026	(10.559)	(1.489)	(5.053)	(16.557)	(5.686)	(39.344)
Redução ao Valor Recuperável						
Saldo em 31/12/2025	(1.329)	(755)	(174)	(1.884)	(100)	(4.242)
Constituição	-	-	-	(22)	-	(22)
Variação Cambial	109	(27)	-	-	-	82
Saldo em 30/06/2026	(1.220)	(782)	(174)	(1.906)	(100)	(4.182)
Valor Contábil						
Saldo em 30/06/2026	2.975	142	1.639	11.550	2.441	18.747
Saldo em 31/12/2025	849	179	1.666	11.027	2.864	16.585

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\$ (659) (R\$ (1.297) de 01/01 a 31/12/2025), é divulgada na rubrica Despesas de Intermediação Financeira.

Notas Explicativas

Nota 16 - 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 2c IV.

a) Resumo

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
		Custo Amortizado	Custo Amortizado
Depósitos	16b	1.134.485	1.114.482
Captações no Mercado Aberto	16c	482.856	456.158
Instrumentos de Dívida	16d	423.499	415.630
Obrigações por Empréstimos e Repasses	16e	132.402	147.164
Total		2.173.242	2.133.434
Circulante		1.059.139	1.139.283
Não Circulante		1.114.103	994.151

b) Depósitos

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Depósitos Remunerados	1.004.935	978.478
De Poupança	172.240	177.305
Interfinanceiros	9.743	11.530
A Prazo	822.952	789.643
Depósitos não Remunerados	129.550	136.004
À Vista	127.671	135.383
Outros Depósitos	1.879	621
Total	1.134.485	1.114.482
Circulante	449.002	527.366
Não Circulante	685.483	587.116

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os Depósitos são representados basicamente por Depósitos Interfinanceiros no montante de R\$ 106.118 (R\$ 99.318 em 31/12/2025).

c) Captações no Mercado Aberto

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Carteira Própria	327.899	201.610
Títulos Públicos	220.139	112.063
Títulos Privados	55.044	56.586
Emissão Própria	2	2
Títulos no Exterior	52.714	32.959
Carteira de Terceiros	75.097	176.043
Carteira Livre Movimentação	79.860	78.505
Total	482.856	456.158
Circulante	404.688	384.859
Não Circulante	78.168	71.299

Notas Explicativas

d) Instrumentos de Dívida

I - Instrumentos de Dívida

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Recursos de Emissões	264.029	265.486
Letras Financeiras	51.138	61.161
Letras de Crédito Imobiliário	80.533	71.121
Letras de Crédito do Agronegócio	57.613	64.644
Letras Imobiliárias Garantidas	70.332	64.438
Debêntures	4.413	4.122
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	78.490	76.420
<i>Brazil Risk Note Programme</i>	12.405	13.171
<i>Structure Note Issued</i>	8.977	10.419
<i>Bonds</i>	39.785	40.282
<i>Fixed Rate Notes</i>	11.024	9.300
<i>Eurobonds</i>	40	79
Outros	6.259	3.169
Certificados de Operações Estruturadas	27.816	25.577
Instrumentos de Dívidas com Cláusulas de Subordinação	53.164	48.147
Letras Financeiras	46.110	37.900
<i>Euronotes</i>	-	2.755
<i>Bonds</i>	7.054	7.492
Total	423.499	415.630
Circulante	103.873	108.419
Não Circulante	319.626	307.211

II - 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.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Resultados e relatórios / Documentos regulatórios / Letra imobiliária garantida.

II.I – Composição da Carteira de Ativos

A carteira de ativos vinculada às LIGs corresponde a 2,34% 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.

	30/06/2026	31/12/2025
Créditos Imobiliários	70.569	67.801
Títulos Públicos - Brasil	4.808	4.496
Total da Carteira de Ativos	75.377	72.297
Total da Carteira de Ativos Ajustada	75.377	72.297
Obrigações por Emissão de LIGs	70.332	64.438
Remuneração do Agente Fiduciário	3	3

Notas Explicativas

II.II - Requisitos da Carteira de Ativos

	30/06/2026	31/12/2025
Composição	93,6%	93,8%
Suficiência		
Valor Nominal	107,2%	112,2%
Valor Presente sob Estresse	100,1%	100,8%
Prazo Médio Ponderado		
Da Carteira de Ativos	134,6 meses	137,9 meses
Das LIGs em Circulação	27,7 meses	30,8 meses
Liquidez		
Ativos Líquidos	11.750	10.313

Notas Explicativas

III - Instrumentos de Dívidas com Cláusulas de Subordinação

Nome do Papel / Moeda	Valor Principal (Moeda Original)	Emissão	Vencimento	Remuneração a.a.	30/06/2026	31/12/2025
Letra Financeira Subordinada - BRL						
	2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	1.424	1.320
	935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	988	1.064
	106	2020	2030	IPCA + 4,64%	192	181
	5.488	2021	2031	CDI + 2%	10.619	9.843
	1.005	2022	Perpétua	CDI + 2,4%	1.119	1.035
	1.161	2023	2034	102% do CDI	1.218	1.223
	108	2023	2034	CDI + 0,2%	114	115
	122	2023	2034	10,63%	127	127
	700	2023	Perpétua	CDI + 1,9%	772	715
	107	2023	2034	IPCA + 5,48%	123	119
	530	2024	2034	100% do CDI	548	550
	3.100	2024	2034	CDI + 0,65%	3.978	3.711
	1.000	2024	Perpétua	CDI + 0,9%	1.092	1.018
	2.830	2024	Perpétua	CDI + 1,1%	3.042	2.832
	470	2024	2039	102% do CDI	486	488
	4.984	2025	Perpétua	CDI + 1,25%	5.858	5.449
	3.000	2025	Perpétua	CDI + 1,15%	3.340	3.108
	4.415	2025	Perpétua	CDI + 1,35%	4.607	5.002
	3.315	2026	2036	CDI + 0,55%	3.437	-
	3.000	2026	Perpétua	CDI + 1,1%	3.026	-
				Total	46.110	37.900
Euronotes Subordinado - USD						
	501	2021	2031	3,88%	-	2.755
				Total	-	2.755
Bonds Subordinado - CLP						
	180.351	2008	2033	3,50% a 4,92%	1.471	1.573
	97.962	2009	2035	4,75%	1.180	1.256
	1.060.250	2010	2032	4,35%	118	125
	1.060.250	2010	2035	3,90% a 3,96%	273	289
	1.060.250	2010	2036	4,48%	1.301	1.380
	1.060.250	2010	2038	3,93%	948	1.005
	1.060.250	2010	2040	4,15% a 4,29%	730	775
	1.060.250	2010	2042	4,45%	356	378
	57.168	2014	2034	3,80%	453	495
				Total	6.830	7.276
Bonds Subordinado - COP						
	146.000	2013	2028	IPC + 2%	224	216
				Total	224	216
Total					53.164	48.147

No ITAU UNIBANCO HOLDING, a carteira é composta por Letras Financeiras Subordinadas no montante de R\$ 46.110 (R\$ 37.899 em 31/12/2025) e por *Euronotes* Subordinados no montante de R\$ 0 (R\$ 2.769 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

e) Obrigações por Empréstimos e Repasse

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Empréstimos	101.778	116.496
no País	3.748	10.616
no Exterior ⁽¹⁾	98.030	105.880
Repasses - do País - Instituições Oficiais	30.624	30.668
BNDES	12.492	12.908
FINAME	15.601	15.445
Outros	2.531	2.315
Total	132.402	147.164
Circulante	101.578	118.637
Não Circulante	30.824	28.527

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

Nota 17 - Valor Justo

A política contábil sobre valor justo dos instrumentos financeiros está apresentada na nota 2c IV.

a) Ativos e Passivos Mensurados ao Valor Justo

Os ativos e passivos mensurados ao valor justo de forma recorrente foram classificados conforme abaixo:

Nível 1: Títulos e valores mobiliários e ativos não financeiros com preços líquidos disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa. Neste nível foram classificados a maioria dos títulos do governo brasileiro, da América Latina e de outros países, ações, debêntures com preço publicado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA) e outros negociados em mercado ativo.

Nível 2: Títulos e 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 e derivativos para os quais os insumos para precificação são gerados por modelos estatísticos e matemáticos. Neste nível, estão debêntures e outros títulos privados que não se enquadram na regra do Nível 2 e derivativos com vencimentos superiores aos últimos vértices observáveis das curvas de descontos.

Notas Explicativas

I - Valor Justo de Ativos e Passivos

	30/06/2026				31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Ativos Financeiros	439.076	416.181	1.147	856.404	422.831	365.715	409	788.955
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	172.554	6.621	519	179.694	156.022	3.666	253	159.941
Títulos Públicos	166.370	2.886	-	169.256	148.318	-	-	148.318
Brasil	111.348	-	-	111.348	109.191	-	-	109.191
América Latina	31.090	2.598	-	33.688	25.143	-	-	25.143
Outros Países	23.932	288	-	24.220	13.984	-	-	13.984
Títulos Privados	5.408	3.678	504	9.590	6.986	3.606	251	10.843
Cédula do Produtor Rural	-	960	-	960	-	-	-	-
Certificados de Depósito Bancário	-	286	-	286	-	167	-	167
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	221	-	221	-	222	-	222
Debêntures	1.118	891	464	2.473	2.265	1.916	251	4.432
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	4.290	1.275	-	5.565	4.721	1.170	-	5.891
Letras Financeiras	-	4	-	4	-	5	-	5
Notas Promissórias e Comerciais	-	1	-	1	-	-	-	-
Outros	-	40	40	80	-	126	-	126
Ações	776	57	15	848	718	60	2	780
Ao Valor Justo por meio do Resultado	266.522	409.560	628	676.710	266.809	362.049	156	629.014
Títulos Públicos	254.473	29.939	-	284.412	250.624	3.941	-	254.565
Brasil	246.462	3.531	-	249.993	228.766	3.938	-	232.704
América Latina	7.475	25.232	-	32.707	21.457	3	-	21.460
Outros Países	536	1.176	-	1.712	401	-	-	401
Títulos Privados	5.212	4.415	70	9.697	5.988	3.444	52	9.484
Cédula do Produtor Rural	-	320	-	320	-	165	-	165
Certificados de Depósito Bancário	293	7	-	300	-	80	-	80
Certificados de Recebíveis Imobiliários	41	701	4	746	76	583	-	659
Debêntures	2.193	2.730	57	4.980	2.760	1.495	50	4.305
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	2.453	29	-	2.482	2.542	97	-	2.639
Letras Financeiras	-	271	-	271	-	386	-	386
Notas Promissórias e Comerciais	-	19	-	19	-	19	-	19
Outros	232	338	9	579	610	619	2	1.231
Ações	5.136	11.814	558	17.508	8.417	12.945	104	21.466
Fundos de Investimento	1.701	5.967	-	7.668	1.780	6.239	-	8.019
Fundos de Investimento Especialmente Constituídos (PGBL/ VGBL)	-	357.425	-	357.425	-	335.480	-	335.480
Outros Ativos Financeiros	38	2.443	-	2.481	-	3.092	-	3.092
Ativos Não Financeiros	3.246	-	-	3.246	4.139	-	-	4.139
Outros Passivos Financeiros	-	(1.185)	-	(1.185)	-	(1.629)	-	(1.629)

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

	30/06/2026				31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Ativo	244	99.162	448	99.854	21	72.909	381	73.311
Opções	58	12.151	103	12.312	-	11.650	19	11.669
Termo	186	22.010	15	22.211	4	4.556	17	4.577
<i>Swaps</i>	-	52.450	330	52.780	-	46.839	345	47.184
NDF	-	11.305	-	11.305	-	8.351	-	8.351
Derivativos de Crédito	-	398	-	398	-	615	-	615
Outros	-	848	-	848	17	898	-	915
Passivo	(1.051)	(89.474)	(1.719)	(92.244)	(417)	(67.919)	(1.582)	(69.918)
Opções	(37)	(8.496)	(141)	(8.674)	(30)	(8.200)	(22)	(8.252)
Termo	(994)	(21.926)	(11)	(22.931)	(337)	(4.030)	(15)	(4.382)
<i>Swaps</i>	-	(45.317)	(1.567)	(46.884)	-	(44.215)	(1.545)	(45.760)
NDF	-	(13.296)	-	(13.296)	-	(10.929)	-	(10.929)
Derivativos de Crédito	-	(275)	-	(275)	-	(367)	-	(367)
Outros	(20)	(164)	-	(184)	(50)	(178)	-	(228)

Notas Explicativas

II - Resultado de Ajuste ao Valor Justo de Ativos e Passivos

	01/01 a 30/06/2026				01/01 a 30/06/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Ajuste ao Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Ajuste ao Valor Justo
Ativos Financeiros	(2.321)	(877)	(1.557)	(4.755)	8.365	336	(90)	8.611
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(1.136)	(154)	(21)	(1.311)	1.626	62	(4)	1.684
Títulos Públicos	(1.210)	(3)	-	(1.213)	1.392	-	-	1.392
Brasil	(1.024)	-	-	(1.024)	1.272	-	-	1.272
América Latina	(83)	2	-	(81)	49	-	-	49
Outros Países	(103)	(5)	-	(108)	71	-	-	71
Títulos Privados	32	(152)	(20)	(140)	73	57	(5)	125
Cédula do Produtor Rural	-	(59)	-	(59)	-	-	-	-
Certificados de Depósito Bancário	-	4	-	4	-	-	-	-
Certificados de Recebíveis Imobiliários	-	(12)	-	(12)	-	-	-	-
Debêntures	(39)	(29)	(13)	(81)	28	30	(5)	53
Eurobonds e Assemelhados	92	(27)	-	65	45	27	-	72
Letras Financeiras	(21)	(23)	12	(32)	-	-	-	-
Outros	-	(6)	(19)	(25)	-	-	-	-
Ações	42	1	(1)	42	161	5	1	167
Ao Valor Justo por meio do Resultado	(1.185)	(723)	(1.536)	(3.444)	6.739	274	(86)	6.927
Títulos Públicos	(809)	(18)	-	(827)	5.881	60	-	5.941
Brasil	(969)	(79)	-	(1.048)	5.754	60	-	5.814
América Latina	160	63	-	223	70	-	-	70
Outros Países	-	(2)	-	(2)	57	-	-	57
Títulos Privados	(92)	(115)	(35)	(242)	165	134	8	307
Cédula do Produtor Rural	-	(42)	-	(42)	-	1	-	1
Certificados de Depósito Bancário	-	(2)	-	(2)	-	-	-	-
Certificados de Recebíveis Imobiliários	1	(10)	(11)	(20)	(2)	16	-	14
Debêntures	(73)	(66)	(17)	(156)	132	92	7	231
Eurobonds e Assemelhados	(21)	(6)	-	(27)	35	2	1	38
Letras Financeiras	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Outros	1	13	(7)	7	-	25	-	25
Ações	(269)	(584)	(1.501)	(2.354)	625	(291)	(94)	240
Fundos de Investimento	(15)	(6)	-	(21)	68	371	-	439
Derivativos - Ativo	331	24.373	89	24.793	321	(15.427)	(214)	(15.320)
Opções	58	479	106	643	-	(1.068)	(27)	(1.095)
Termo	121	15.574	(2)	15.693	324	(3.218)	-	(2.894)
Swaps	-	5.611	(15)	5.596	-	(10.954)	(186)	(11.140)
NDF	-	2.953	-	2.953	-	(102)	-	(102)
Derivativos de Crédito	-	(216)	-	(216)	-	82	(1)	81
Outros	152	(28)	-	124	(3)	(167)	-	(170)
Derivativos Passivo	889	(19.529)	(140)	(18.780)	(45)	10.891	(411)	10.435
Opções	(6)	(293)	(122)	(421)	-	(386)	24	(362)
Termo	890	(15.872)	4	(14.978)	(58)	4.310	(6)	4.246
Swaps	-	(1.102)	(22)	(1.124)	-	6.608	(429)	6.179
NDF	-	(2.367)	-	(2.367)	5	(166)	-	(161)
Derivativos de Crédito	-	92	-	92	-	556	-	556
Outros	5	13	-	18	8	(31)	-	(23)

Notas Explicativas

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 na Hierarquia do Valor Justo

Nos períodos, não existiram transferências materiais entre Nível 1 e Nível 2.

As tabelas a seguir incluem as movimentações dos valores do Balanço Patrimonial, para instrumentos financeiros classificados pelo ITAU UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO no Nível 3 da hierarquia do valor justo. Os derivativos classificados no Nível 3 correspondem basicamente a *swaps* e opções.

	Valor Justo em 31/12/2025	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado / não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências na Hierarquia	Valor Justo em 30/06/2026	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Resultado	Outros Resultados Abrangentes					
Ativos Financeiros	409	(4)	4	195	(2)	545	1.147	(1.700)
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	253	(5)	4	175	(2)	94	519	(22)
Títulos Privados	251	(5)	4	175	-	79	504	(22)
Debêntures	251	(5)	4	175	-	39	464	(3)
Outros	-	-	-	-	-	40	40	(19)
Ações	2	-	-	-	(2)	15	15	-
Ao Valor Justo por meio do Resultado	156	1	-	20	-	451	628	(1.678)
Títulos Privados	52	(13)	-	20	-	11	70	(21)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	-	(1)	-	-	-	5	4	(11)
Debêntures	50	-	-	-	-	7	57	(3)
Outros	2	(12)	-	20	-	(1)	9	(7)
Ações	104	14	-	-	-	440	558	(1.657)
Derivativos - Ativo	381	(272)	-	722	(377)	(6)	448	(16)
Termo	17	(2)	-	-	-	-	15	-
Opções	19	(9)	-	132	(39)	-	103	(14)
Swaps	345	(261)	-	590	(338)	(6)	330	(2)
Derivativos - Passivo	(1.582)	503	-	(2.212)	1.540	32	(1.719)	630
Termo	(15)	4	-	-	-	-	(11)	-
Opções	(22)	(36)	-	(108)	25	-	(141)	(39)
Swaps	(1.545)	535	-	(2.104)	1.515	32	(1.567)	669

Notas Explicativas

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		30/06/2026		31/12/2025	
Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	Impactos		Impactos	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I	(5,0)	(0,2)	(5,6)	(0,1)
	II	(126,3)	(6,6)	(142,1)	(3,2)
	III	(252,4)	(13,1)	(284,7)	(6,4)
Commodities, Índices e Ações	I	(31,1)	-	(5,4)	-
	II	(62,3)	-	(10,8)	-
Não Lineares	I	(60,9)	-	(25,5)	-
	II	(122,3)	-	(40,8)	-

b) Ativos e Passivos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo

	30/06/2026		31/12/2025	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado ⁽¹⁾	2.114.687	2.109.842	2.084.466	2.083.607
Disponibilidades	35.351	35.351	37.144	37.144
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	312.547	312.547	340.388	340.388
Títulos e Valores Mobiliários	168.440	166.569	136.461	135.883
Relações Interfinanceiras e Interdependências	297.718	297.718	282.008	282.008
Operações com Característica de Concessão de Crédito	1.234.786	1.231.812	1.229.943	1.229.662
Outros Ativos Financeiros	65.845	65.845	58.522	58.522
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	2.439.902	2.436.070	2.377.184	2.380.433
Depósitos	1.134.485	1.134.419	1.114.482	1.114.530
Captações no Mercado Aberto	482.856	482.856	456.158	456.158
Instrumentos de Dívida	423.499	419.554	415.630	419.130
Obrigações por Empréstimos e Repasses	132.402	132.581	147.164	146.865
Outros Passivos Financeiros	152.838	152.838	133.789	133.789
Relações Interfinanceiras e Interdependências	113.822	113.822	109.961	109.961

1) Montantes apresentados líquidos da provisão para perda de crédito esperada.

Os métodos utilizados para estimar o valor justo dos instrumentos financeiros não mensurados ao valor justo são:

- **Aplicações Interfinanceiras de Liquidez** - O valor contábil das Aplicações no Mercado Aberto se aproxima de seu valor justo e o valor justo das Aplicações em Depósitos Interfinanceiros é calculado descontando os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

Notas Explicativas

- **Títulos e Valores Mobiliários** - 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 com Característica de Concessão de Crédito** - 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 arrendamentos 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 arrendamentos 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. Para os títulos e valores mobiliários com característica de concessão de crédito, sob condições normais, são utilizados os preços cotados de mercado e para os que não possuem liquidez ou cotação, são precificados por modelos convencionais ou internos.
- **Depósitos, Instrumentos de Dívida e Obrigações por Empréstimos e Repasses** - São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.
- **Captações no Mercado Aberto** - O valor contábil desses instrumentos se aproxima de seu valor justo.
- **Outros Ativos / Passivos Financeiros** - Basicamente compostos por recebíveis de emissores de cartão de crédito, depósitos em garantia de contingências, provisões e obrigações legais e negociação e intermediação de valores mobiliários. Os valores contábeis desses ativos/passivos aproximam-se significativamente de seus valores justos, uma vez que representam valores a serem recebidos no curto prazo de titulares de cartões de crédito e a serem pagos a emissores de cartões de créditos, depósitos exigidos judicialmente (indexado a taxas de mercado) feitos ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO como garantia de ações judiciais ou recebíveis no curto prazo (geralmente com vencimento de aproximadamente 5 (cinco) dias úteis). Todos esses itens representam ativos/passivos sem riscos materiais de mercado, de crédito e de liquidez.

Nota 18 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social está representado por 11.026.869.192 ações escriturais sem valor nominal, sendo 5.617.742.977 ações ordinárias e 5.409.126.215 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:

Notas Explicativas

		30/06/2026			Valor
		Quantidade			
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2025	5.567.132.399	1.333.956.149	6.901.088.548	85.684
Residentes no Exterior	31/12/2025	50.610.578	4.075.170.066	4.125.780.644	51.226
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2025	5.617.742.977	5.409.126.215	11.026.869.192	136.910
Ações Representativas do Capital Social	30/06/2026	5.617.742.977	5.409.126.215	11.026.869.192	136.910
Residentes no País	30/06/2026	5.510.336.692	1.520.441.602	7.030.778.294	87.294
Residentes no Exterior	30/06/2026	107.406.285	3.888.684.613	3.996.090.898	49.616
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	31/12/2025	-	344.662	344.662	(13)
Aquisição de Ações em Tesouraria		-	36.555.258	36.555.258	(1.760)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		-	(31.903.270)	(31.903.270)	1.533
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	30/06/2026	-	4.996.650	4.996.650	(240)
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	30/06/2026	5.617.742.977	5.404.129.565	11.021.872.542	
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	31/12/2025	5.617.742.977	5.408.781.553	11.026.524.530	

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:

		30/06/2026		31/12/2025	
Custo / Valor de Mercado		Ordinárias	Preferenciais	Ordinárias	Preferenciais
Mínimo		-	45,38	-	32,81
Médio ponderado		-	48,11	-	37,91
Máximo		-	49,65	-	41,36
Ações em Tesouraria					
Custo médio		-	48,06	-	36,94
Valor de Mercado no último dia útil da data base		44,27	42,18	36,35	39,23

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

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Lucro Líquido Individual Estatutário	23.205	22.251
Ajustes:		
(-) Reserva Legal - 5%	(1.160)	(1.113)
Base de Cálculo do Dividendo	22.045	21.138
Dividendo Mínimo Obrigatório - 25%	5.511	5.285
Dividendos e Juros Sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados / Destacados	7.455	7.320

Notas Explicativas

II - Remuneração aos Acionistas

	Valor por Ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
Pagos / Antecipados		1.002	(175)	827
Juros sobre o Capital Próprio - 5 parcelas mensais pagas de fevereiro a junho de 2026	0,0150	1.002	(175)	827
Provisionados (registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)		8.034	(1.406)	6.628
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 01/07/2026	0,0150	200	(35)	165
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 26/02/2026 a serem pagos até 31/08/2026	0,2878	3.845	(673)	3.172
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 28/05/2026 a serem pagos até 31/08/2026	0,2986	3.989	(698)	3.291
Total - 01/01 a 30/06/2026		9.036	(1.581)	7.455
Total - 01/01 a 30/06/2025		8.612	(1.292)	7.320

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

	30/06/2026	31/12/2025
Reservas de Capital	2.008	2.873
Ágio na Subscrição de Ações	284	284
Pagamento Baseado em Ações	1.723	2.588
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras	1	1
Reservas de Lucros ⁽¹⁾	71.411	57.107
Legal ⁽²⁾	18.792	17.632
Estatutárias ⁽³⁾	52.619	39.475

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.

d) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido (nota 2c I)

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido	
	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025	30/06/2026	31/12/2025
ITAÚ UNIBANCO HOLDING	23.205	22.251	207.648	195.980
Amortização de Ágios	(1)	(1)	-	1
Hedge de Operações no Exterior	(95)	276	(1.067)	(835)
Outros	1.010	(353)	1.931	1.000
ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO	24.119	22.173	208.512	196.146

e) Participação de Acionistas Não Controladores

	Patrimônio Líquido		Resultado	
	30/06/2026	31/12/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Banco Itaú Chile	6.745	7.314	(331)	(254)
Itaú Colombia S.A.	24	22	(1)	-
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	660	692	(98)	(102)
Luizacred S.A. Soc. de Crédito, Financiamento e Investimento	1.122	1.062	(109)	(89)
Outras	662	394	(23)	(39)
Total	9.213	9.484	(562)	(484)

Notas Explicativas

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Programas de Sócios	(260)	(231)
Plano de Remuneração Variável	(337)	(295)
Total	(597)	(526)

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
	Quantidade	Quantidade ⁽¹⁾
Saldo Inicial	102.020.356	84.186.167
Novos	22.965.261	33.444.044
Entregues	(15.573.032)	(14.531.958)
Cancelados	(1.781.972)	(579.102)
Saldo Final	107.630.613	102.519.151
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	2,43	2,69
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	33,02	22,53

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Notas Explicativas

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, descontado da expectativa de dividendos.

Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
	Quantidade	Quantidade ⁽¹⁾
Saldo inicial	49.801.714	47.813.732
Novos	16.961.800	26.271.288
Entregues	(22.949.264)	(23.964.257)
Cancelados	(621.983)	(440.945)
Saldo Final	43.192.267	49.679.818
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	1,32	1,40
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	39,69	26,46

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Nota 19 - 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 2c 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., esta até 31/12/2025 (nota 3); Biomas Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.; BSF Holding S.A.; Conectar 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.; Pravalier 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.; Motiva Infraestrutura de Mobilidade S.A.; Concessionária Rota Sorocabana 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

Notas Explicativas

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	30/06/2026				31/12/2025
	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Total
Ativo					
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	1.961	-	1.961	1.328
Operações de Crédito	-	279	421	700	640
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos (Posição Ativa e Passiva) ⁽¹⁾	-	819	4.704	5.523	4.175
Outros Ativos	-	560	285	845	707
Total do Ativo	-	3.619	5.410	9.029	6.850
Passivo					
Depósitos	(50)	(107)	(1.221)	(1.378)	(1.286)
Captações no Mercado Aberto	-	(22)	(526)	(548)	(1.080)
Instrumentos de Dívida	-	(20)	(183)	(203)	(297)
Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)	-	(348)	-	(348)	(290)
Outros Passivos	-	(350)	(4.080)	(4.430)	(4.463)
Total do Passivo	(50)	(847)	(6.010)	(6.907)	(7.416)
Demonstração do Resultado					
	01/01 a 30/06/2026				01/01 a 30/06/2025
Receitas da Intermediação Financeira	-	194	270	464	169
Despesas da Intermediação Financeira	(2)	(9)	(117)	(128)	(397)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	3	85	(266)	(178)	(453)
Resultado	1	270	(113)	158	(681)

1) Contempla Títulos e Valores Mobiliários com Característica de Concessão de Crédito.

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	30/06/2026					31/12/2025
	Controladoras	Controladas ⁽¹⁾	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Total
Ativo						
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	43.878	-	-	43.878	31.305
Operações de Crédito	-	12	2	3	17	14
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos (Posição Ativa e Passiva)	-	42.796	-	12	42.808	35.117
Outros Ativos	-	133	-	-	133	116
Total do Ativo	-	86.819	2	15	86.836	66.552
Passivo						
Depósitos	-	(106.118)	-	-	(106.118)	(99.318)
Instrumentos de Dívida	-	(21)	-	-	(21)	(81)
Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)	-	(610)	(348)	-	(958)	(1.213)
Outros Passivos	-	(40.799)	-	(130)	(40.929)	(39.579)
Total do Passivo	-	(147.548)	(348)	(130)	(148.026)	(140.191)
Demonstração do Resultado						
	01/01 a 30/06/2026					01/01 a 30/06/2025
Receitas da Intermediação Financeira	-	5.515	-	-	5.515	4.671
Despesas da Intermediação Financeira	-	(6.800)	-	-	(6.800)	(6.177)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	-	(2.000)	-	7	(1.993)	(1.715)
Resultado	-	(3.285)	-	7	(3.278)	(3.221)

1) Empresas relacionadas na Nota 2c I.

Notas Explicativas

As operações com o Pessoal-Chave da Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apresentam Ativos de R\$ 245, Passivos de R\$ (11.416) e Resultado de R\$ (26) (R\$ 213, R\$ (11.290) em 31/12/2025 e R\$ (49) de 01/01 a 30/06/2025, respectivamente).

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Honorários	(427)	(404)
Participações no Lucro	(264)	(266)
Benefícios Pós-Emprego	(8)	(7)
Plano de Pagamento Baseado em Ações	(176)	(163)
Total	(875)	(840)

Os valores totais referentes a planos de pagamento baseado em ações, despesas de pessoal e benefícios pós-emprego, encontram-se detalhados nas notas 25, 18f e 22, respectivamente.

Nota 20 - Tributos

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

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 ⁽²⁾	0,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS ⁽²⁾	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido ⁽¹⁾	20,00%	ISS até	5,00%

1) A partir de 1º de abril de 2026, a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) passou a ser de 17,5% para as controladas de capitalização e para as sociedades de crédito, financiamento e investimento, e de 12% para as instituições de pagamento. Permanecem vigentes as alíquotas de 15% aplicáveis às seguradoras e às demais instituições financeiras, enquanto, para as demais empresas não financeiras, mantém-se a alíquota de 9%.

2) 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%.

Notas Explicativas

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	28.955	25.247
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(13.030)	(11.361)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:		
Participações em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	918	862
Juros sobre o Capital Próprio	2.541	3.583
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis ⁽¹⁾	2.790	91
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(6.781)	(6.825)
Referentes a Diferenças Temporárias		
Constituição / (Reversão) do Período	2.739	4.501
(Despesas) / Receitas de Tributos Diferidos	2.739	4.501
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(4.042)	(2.324)

1) Contempla (inclusões) e exclusões temporárias.

II - Despesas Tributárias

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
PIS e COFINS	(4.465)	(4.470)
ISS	(857)	(824)
Outros	(530)	(429)
Total	(5.852)	(5.723)

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Despesas Tributárias totalizam R\$ (1.055) (R\$ (1.168) em 01/01 a 30/06/2025) 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 27b.

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.

Notas Explicativas

b) Tributos Diferidos

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

	Ativos Fiscais Diferidos			
	31/12/2025	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2026
Refletido no Resultado	71.196	(17.204)	18.602	72.594
Provisão para Perda de Crédito Esperada	53.055	(9.707)	7.404	50.752
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa	95	(36)	1.738	1.797
Provisão para Participação nos Lucros	3.623	(3.623)	2.648	2.648
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado e Derivativos	226	(226)	287	287
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	-	-	324	324
Ágio na Aquisição do Investimento	15	(1)	245	259
Provisões	5.864	(959)	1.369	6.274
Ações Cíveis	1.215	(341)	307	1.181
Ações Trabalhistas	3.543	(585)	1.015	3.973
Fiscais e Previdenciárias	1.106	(33)	47	1.120
Obrigações Legais	380	(227)	2	155
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	426	(27)	25	424
Outras Provisões Indedutíveis	7.512	(2.398)	4.560	9.674
Refletido no Patrimônio Líquido	3.129	(799)	1.158	3.488
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	1.791	(591)	1.124	2.324
Hedge de Fluxo de Caixa	422	(208)	-	214
Benefícios Pós-Emprego	916	-	8	924
Outros	-	-	26	26
Total ⁽¹⁾	74.325	(18.003)	19.760	76.082

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

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, os Ativos Fiscais Diferidos totalizam R\$ 18.233 (R\$ 18.928 em 31/12/2025) e estão representados basicamente por Prejuízo Fiscal e Base Negativa de R\$ 17 (R\$ 17 em 31/12/2025), Provisão para Perda de Crédito Esperada de R\$ 16.066 (R\$ 16.660 em 31/12/2025), Provisões Administrativas de R\$ 181 (R\$ 203 em 31/12/2025), Provisões relativas a Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias de R\$ 280 (R\$ 434 em 31/12/2025), cuja expectativa de realização depende da evolução processual do litígio, Ajustes ao Valor Justo de Títulos Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes de R\$ 3 (R\$ 2 em 31/12/2025), e Provisão para Programa de Recompensa de R\$ 950 (R\$ 741 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

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

	31/12/2025	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2026
Refletido no Resultado	8.357	(5.026)	3.672	7.003
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Financeiro	98	(2)	-	96
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.698	(270)	267	1.695
Benefícios Pós-Emprego	257	(71)	97	283
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	194	(194)	-	-
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	4.180	(4.180)	2.771	2.771
Outros	1.930	(309)	537	2.158
Refletido no Patrimônio Líquido	257	(174)	14	97
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes	250	(174)	14	90
Benefícios Pós-Emprego	7	-	-	7
Total	8.614	(5.200)	3.686	7.100

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Obrigações Fiscais Diferidas totalizam R\$ 1.099 (R\$ 918 em 31/12/2025) e estão representadas basicamente por Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões de R\$ 439 (R\$ 393 em 31/12/2025), Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes de R\$ 156 (R\$ 111 em 31/12/2025), Superveniência de Depreciação de Arrendamento de R\$ 94 (R\$ 95 em 31/12/2025), e Ajustes Temporais sobre Diferenças entre Práticas Contábeis em Participação no Exterior de R\$ 251 (R\$ 176 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

III - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos e das Obrigações Fiscais Diferidas são:

Ano de Realização	Ativos Fiscais Diferidos						Obrigações Fiscais Diferidas	%	Tributos Diferidos Líquidos	%
	Diferenças Temporárias	%	Prejuízo Fiscal e Base Negativa	%	Total	%				
2026	14.040	18,9%	1.767	98,2%	15.807	20,8%	(616)	8,7%	15.191	22,0%
2027	13.284	17,9%	19	1,1%	13.303	17,5%	(428)	6,0%	12.875	18,7%
2028	8.591	11,6%	3	0,2%	8.594	11,3%	(358)	5,0%	8.236	11,9%
2029	5.955	8,0%	3	0,2%	5.958	7,8%	(434)	6,1%	5.524	8,0%
2030	5.434	7,3%	4	0,2%	5.438	7,1%	(474)	6,7%	4.964	7,2%
Acima de 2030	26.981	36,3%	1	0,1%	26.982	35,5%	(4.790)	67,5%	22.192	32,2%
Total	74.285	100,0%	1.797	100,0%	76.082	100,0%	(7.100)	100,0%	68.982	100,0%
Valor Presente ⁽¹⁾	59.055		1.688		60.743		(5.042)		55.701	

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 30/06/2026, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 422 (R\$ 586 em 31/12/2025) e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo.

c) Obrigações Fiscais Correntes

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		7.043	9.228
Demais Impostos e Contribuições a Pagar		5.407	4.157
Obrigações Legais	11b II	1.855	1.942
Total		14.305	15.327
Circulante		12.287	12.521
Não Circulante		2.018	2.806

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Obrigações Fiscais Correntes totalizam R\$ 2.282 (R\$ 999 em 31/12/2025) e estão representadas por Obrigações Legais de R\$ 304 (R\$ 296 em 31/12/2025) e Impostos e Contribuições sobre Lucros e Demais Impostos e Contribuições a Pagar de R\$ 1.978 (R\$ 703 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

Nota 21 - 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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025 ⁽¹⁾
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	24.119	22.173
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais	(119)	(121)
Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais	(124)	(124)
Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações:	23.876	21.928
Ordinárias	12.169	11.101
Preferenciais	11.707	10.827
Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações:		
Ordinárias	12.293	11.225
Preferenciais	11.826	10.948
Média ponderada das Ações em Circulação		
Ordinárias	5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais	5.404.681.975	5.479.027.349
Lucro por Ação Básico - R\$		
Ordinárias	2,19	2,00
Preferenciais	2,19	2,00

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025 ⁽¹⁾
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais	11.826	10.948
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	111	101
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	11.937	11.049
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias	12.293	11.225
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	(111)	(101)
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição	12.182	11.124
Média Ponderada Ajustada de Ações		
Ordinárias	5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais	5.504.786.141	5.579.857.433
Preferenciais	5.404.681.975	5.479.027.349
Incrementais conforme Planos de Pagamento Baseado em Ações	100.104.166	100.830.084
Lucro por Ação Diluído - R\$		
Ordinárias	2,17	1,98
Preferenciais	2,17	1,98

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Não houve efeito potencialmente antidilutivos das ações dos Planos de Pagamento Baseado em Ações.

Notas Explicativas

Nota 22 - Benefícios Pós-Emprego

A política contábil sobre benefícios pós-emprego está apresentada na Nota 2c XIV.

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	30/06/2026	30/06/2025
Demográfica	Tábua de Mortalidade ⁽¹⁾	AT-2000	AT-2000
Financeira	Taxa Nominal de Desconto ⁽²⁾	11,70% a.a.	11,59% a.a.
Financeira	Inflação ⁽³⁾	4,00% a.a.	4,00% a.a.

1) Correspondem àquelas divulgadas pela SOA - *Society of Actuaries*, aplicando-se, em geral, um aumento de 10% de acordo com a aderência à população do plano, nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

2) 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.

3) Inflação de longo prazo projetada.

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.

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

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	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Títulos de Renda Fixa	22.672	22.144	97,2%	96,5%
Cotados em Mercado Ativo	21.970	21.481	94,2%	93,6%
Não Cotados em Mercado Ativo	702	663	3,0%	2,9%
Títulos de Renda Variável	3	2	-	-
Cotados em Mercado Ativo	3	2	-	-
Investimentos Estruturados	123	125	0,5%	0,5%
Não Cotados em Mercado Ativo	123	125	0,5%	0,5%
Imóveis	467	575	2,0%	2,6%
Empréstimos a Participantes	49	91	0,3%	0,4%
Total	23.314	22.937	100,0%	100,0%

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\$ 3 (R\$ 2 em 31/12/2025), e imóveis alugados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 441 (R\$ 508 em 31/12/2025).

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.

Notas Explicativas

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.

30/06/2026									
Nota	Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período	22.937	(19.641)	(5.030)	(1.734)	339	(96)	243	(526)	(2.017)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	1.275	(1.092)	(286)	(103)	(6)	(5)	(11)	(30)	(144)
1 - Custo Serviço Corrente	-	(12)	-	(12)	-	-	-	-	(12)
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - Juros Líquidos	1.275	(1.080)	(286)	(91)	23	(5)	18	(30)	(103)
4 - Outras Receitas e Despesas ⁽¹⁾	-	-	-	-	(29)	-	(29)	-	(29)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(13)	9	(18)	(22)	-	-	-	-	(22)
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(18)	(18)	-	-	-	-	(18)
6 - Remensurações	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alterações de premissas demográficas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alterações de premissas financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Experiência do plano ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 - Variação Cambial	(13)	9	-	(4)	-	-	-	-	(4)
Outros (8+9+10)	(885)	1.065	-	180	-	-	-	46	226
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 - Benefícios Pagos	(1.066)	1.065	-	(1)	-	-	-	46	45
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	181	-	-	181	-	-	-	-	181
Valor Final do Período	23.314	(19.659)	(5.334)	(1.679)	333	(101)	232	(510)	(1.957)
Valor Reconhecido no Ativo	9a			14			232	-	246
Valor Reconhecido no Passivo	9b			(1.693)			-	(510)	(2.203)

31/12/2025									
Nota	Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundo Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período	21.490	(19.035)	(4.237)	(1.782)	365	(81)	284	(562)	(2.060)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	2.393	(2.108)	(493)	(208)	(16)	(10)	(26)	(61)	(295)
1 - Custo Serviço Corrente	-	(24)	-	(24)	-	-	-	-	(24)
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - Juros Líquidos	2.393	(2.084)	(493)	(184)	50	(10)	40	(61)	(205)
4 - Outras Receitas e Despesas ⁽¹⁾	-	-	-	-	(66)	-	(66)	-	(66)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	749	(445)	(300)	4	(10)	(5)	(15)	14	3
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(300)	(300)	-	(5)	(5)	-	(305)
6 - Remensurações	762	(451)	-	311	(10)	-	(10)	14	315
Alterações de premissas demográficas	-	151	-	151	-	-	-	-	151
Alterações de premissas financeiras	-	(384)	-	(384)	-	-	-	4	(380)
Experiência do plano ⁽²⁾	762	(218)	-	544	(10)	-	(10)	10	544
7 - Variação Cambial	(13)	6	-	(7)	-	-	-	-	(7)
Outros (8+9+10)	(1.695)	1.947	-	252	-	-	-	83	335
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 - Benefícios Pagos	(1.947)	1.947	-	-	-	-	-	83	83
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	252	-	-	252	-	-	-	-	252
Valor Final do Período	22.937	(19.641)	(5.030)	(1.734)	339	(96)	243	(526)	(2.017)
Valor Reconhecido no Ativo	9a			13			243	-	256
Valor Reconhecido no Passivo	9b			(1.747)			-	(526)	(2.273)

1) Corresponde basicamente aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.

2) Correspondem aos rendimentos obtidos acima/abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

Notas Explicativas

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2026 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 11,70% a.a. (Em 01/01/2025 utilizou-se a taxa de desconto de 11,59% a.a.).

ITAÚ UNIBANCO HOLDING patrocina um Plano BD. O montante reconhecido no passivo é de R\$ 47 (R\$ 47 em 31/12/2025), em Outros Resultados Abrangentes é de R\$ 15 (R\$ 15 em 31/12/2025) e em receita/(despesa) de R\$ (4) (R\$ 3 de 01/01 a 30/06/2025).

f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas	
	2026	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Planos de Aposentadoria - FIU	21	25	26
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	129	137	142
Total ⁽¹⁾	150	162	168

1) Incluem contribuições extraordinárias acordadas nos planos de equacionamento de déficit.

g) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

	Duration ⁽¹⁾	2026	2027	2028	2029	2030	2031 a	2035
Planos de Aposentadoria - FIU	7,95	1.219	1.263	1.305	1.345	1.383		7.381
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	7,38	740	757	774	789	803		4.169
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,42	91	72	45	47	49		265
Total		2.050	2.092	2.124	2.181	2.235		11.815

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) ⁽¹⁾	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) ⁽¹⁾
Taxa de Desconto						
Acréscimo de 0,5 p.p.	(669)	-	236	(17)	-	17
Decréscimo de 0,5 p.p.	716	-	(252)	19	-	(19)
Tábua de Mortalidade						
Acréscimo de 5%	(234)	-	79	(9)	-	9
Decréscimo de 5%	245	-	(82)	10	-	(10)
Inflação Médica						
Acréscimo de 1 p.p.	-	-	-	40	-	(40)
Decréscimo de 1 p.p.	-	-	-	(35)	-	35

1) Efeito líquido da restrição do ativo.

Notas Explicativas

Nota 23 - Receitas e Despesas da Intermediação Financeira e Resultado de Perda de Crédito Esperada

	01/01 a 30/06/2026				01/01 a 30/06/2025			
	Receitas da Intermediação Financeira	Despesas da Intermediação Financeira	Resultado da Perda de Crédito Esperada	Resultado Bruto da Intermediação Financeira	Receitas da Intermediação Financeira	Despesas da Intermediação Financeira	Provisão para Perda de Crédito Esperada	Resultado Bruto da Intermediação Financeira
CA	128.971	(104.585)	(18.266)	6.120	104.431	(90.318)	(15.347)	(1.234)
VJORA	11.448	-	(18)	11.430	5.909	-	(563)	5.346
VJR	46.295	(4.347)	2	41.950	44.461	(9)	7	44.459
Outros	(2.246)	(16.672)	208	(18.710)	5.954	(15.001)	349	(8.698)
Total	184.468	(125.604)	(18.074)	40.790	160.755	(105.328)	(15.554)	39.873

Nota 24 - Receitas de Prestação de Serviço e Tarifas Bancárias

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

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 às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente, 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.
- **Pagamentos e Recebimentos:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, ao aluguel de máquinas da Rede e às transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica.
- **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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Cartões de Crédito e Débito	8.687	8.131
Serviços de Conta Corrente	1.437	1.820
Administração de Recursos	4.599	4.363
Fundos	3.506	3.469
Consórcios	1.093	894
Operações de Crédito e Garantias Financeiras	1.287	1.334
Operações de Crédito	409	455
Garantias Financeiras	878	879
Pagamentos e Recebimentos	3.189	3.412
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	2.586	2.188
Serviços de Custódia	491	422
Outras	2.759	1.996
Total	25.035	23.666

No ITAÚ UNIBANCO HOLDING, as Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias são representadas, basicamente, por Cartões de Crédito e Débito no montante de R\$ 6.130 (R\$ 5.445 de 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

Nota 25 - Despesas Operacionais

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento	(12.781)	(12.524)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(4.462)	(3.962)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	(4.063)	(4.150)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(3.190)	(2.847)
Instalações e Materiais	(1.692)	(1.721)
Depreciação e Amortização	(2.938)	(2.930)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(897)	(882)
Comercialização - Cartões de Crédito	(3.123)	(2.581)
Amortização de Ágios	(279)	(202)
Perdas com Sinistros	(283)	(271)
Outras	(2.350)	(2.680)
Total	(36.058)	(34.750)

Nota 26 - 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 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 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 permeiam toda a instituição e 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 implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, do arcabouço de *Apetite de Risco*, que é composto pela Declaração de *Apetite por Riscos* (RAS, do inglês *Risk Appetite Statement*) do CA, pela política de *Apetite de Risco* e pelo conjunto de métricas para monitoramento dos principais riscos conforme os limites definidos, 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, do inglês *Chief Risk Officer*), 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 ditam 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,

Notas Explicativas

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 responsabilidade 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.

- **Apreçamento do risco:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO atua e assume riscos em negócios conhecidos e entendidos, evitando riscos sobre os quais não se tem conhecimento ou nos quais não há 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, buscando a diferenciação dos riscos, além de priorizar negócios de menos arriscados.

- **Excelência operacional:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO quer ser um banco ágil, com infraestrutura robusta e estável, para oferecer serviços 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 todos 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 máximo 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 presididos pelo *Chief Executive Officer* (CEO) do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, que são responsáveis pela gestão de riscos e capital exercendo responsabilidades delegadas nestes temas 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. Localmente, o Banco segue as normas estabelecidas pelo BACEN, com destaque para a Resolução CMN nº 4.557/17, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital das instituições financeiras, pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), dentre outros reguladores e normas aplicáveis. No âmbito internacional, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO segue os padrões definidos pelo Comitê de Basileia para Supervisão Bancária, pela *Securities and Exchange Commission* (SEC) dos Estados Unidos e pelas regulamentações locais dos países onde está presente. Adicionalmente, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO adere a diretrizes como a *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA), aos *Principles for Responsible Banking* (PRB) da *United Nations Environment Programme - Finance Initiative* e às Diretrizes para Empresas Multinacionais da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), destacando alguns exemplos representativos. O Banco também adota práticas alinhadas às normas da *International Financial Reporting Standards* (IFRS) e às melhores práticas de governança corporativa reconhecidas globalmente.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO também conta com governança de identificação e monitoramento de riscos emergentes, que são aqueles recém identificados 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, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, uma vez que não possuem precedentes e, por isso, nunca foram tratados no passado.

As responsabilidades sobre o gerenciamento de risco no ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de governança, a saber:

Notas Explicativas

- 1ª linha de governança: áreas de negócios e áreas corporativas de suporte são responsáveis diretos por identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos por elas originados.

- 2ª linha de governança: área de riscos, tem como objetivo assegurar, de forma independente e centralizada, que os riscos da instituição sejam administrados de acordo com as políticas e procedimentos estabelecidos, definindo parâmetros para o processo de gestão de riscos e para sua supervisão. Tal controle 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 governança: 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 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.

Outras informações sobre gerenciamento de Riscos e Capital podem ser visualizadas no site www.itaubr.com/relacoes-com-investidores, na seção Resultados e relatórios, Documentos regulatórios, Pilar 3.

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 arcabouço de Apetite de Risco é composto pela Declaração de Apetite de Riscos (RAS - *Risk Appetite Statement*) do CA, pela política de Apetite de Risco e pelo conjunto de métricas para monitoramento dos principais riscos conforme os limites definidos.

Considerando as diretrizes estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, o Apetite de Risco e suas dimensões são fundamentados na seguinte Declaração:

“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.”

De forma a tangibilizar a RAS, o Apetite de Risco foi segmentado em seis dimensões, cada uma delas composta por um conjunto de métricas associadas aos principais riscos envolvidos, combinando formas complementares de mensuração, para obter uma visão abrangente das nossas exposições sobre os tipos e níveis de risco aceitáveis:

- Capitalização: reflete o nível de proteção do Banco contra perdas significativas que poderiam levar ao descumprimento regulatório ou insolvência. Estabelece que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO deve

Notas Explicativas

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 por meio 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:** reflete o nível de proteção do Banco contra um período prolongado de estresse de *funding* que poderia levar à falta de liquidez e eventual falência. 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:** tem por objetivo garantir a estabilidade e sustentabilidade dos resultados, restringindo a volatilidade excessiva e evitando concentrações em portfólios e desvios significativos na precificação e nas provisões. 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. Para tanto, monitora indicadores de risco de Crédito, incluindo dimensões sociais, ambientais e climáticas, de Mercado e IRRBB, de Subscrição e de Negócios & Rentabilidade. 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:** aborda os riscos operacionais que possam comprometer os negócios e a operação do Banco, focando no controle de eventos que possam impactar negativamente a estratégia de negócio e operação.

- **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 por meio de comportamento ético e observância conservadora das normas regulatórias.

- **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*.

As métricas traduzem a RAS e as dimensões em indicadores monitoráveis, que capturam os principais riscos incorridos pela instituição. Elas são monitoradas periodicamente e reportadas ao nível executivo, ao Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) e ao CA, que orientam a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam dentro dos limites estabelecidos e alinhados à nossa estratégia.

O Conselho de Administração é o responsável pelo estabelecimento e aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do CGRC e do *Chief Risk Officer* (CRO). A governança do Apetite de Risco está registrada em política interna, estabelecida, revisada e aprovada também pelo CA.

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

Notas Explicativas

econômico alocado, entre outros, considerando também fatores externos como taxas de juros, indicadores de inadimplência do mercado, inflação, variação do consumo, entre outros.

Para pessoas físicas, pequenas e médias empresas, público considerado como varejo, a classificação de crédito é atribuída com base em modelos estatísticos de *application* (nos estágios iniciais da relação com o cliente) e *behaviour score* (usado para os clientes com os quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO já tem uma relação).

Para público de atacado e agro, a classificação baseia-se em informações tais como a situação econômico-financeira da contraparte, sua capacidade de geração de caixa, o grupo econômico a que pertence, a situação atual e as perspectivas do setor de atividade econômica em que atua, incluindo a avaliação do risco socioambiental, de acordo com as diretrizes da Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental (PRSA) e de manuais e procedimentos específicos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO. As propostas de crédito são analisadas caso a caso, utilizando um mecanismo de alçadas. O monitoramento contínuo do grau de concentração das carteiras do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, avaliando os setores de atividade econômica e os maiores devedores, possibilita a tomada de medidas preventivas, de modo a evitar que os limites estabelecidos sejam violados.

Os modelos de *rating* para grandes empresas incorporam o Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (GRSAC) por meio de um questionário, que considera:

- Social: eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum, como condições de trabalho inadequadas e impactos negativos em comunidades locais. A gestão prioriza a proteção dos direitos humanos e a promoção do bem-estar social.
- Ambiental: eventos relacionados à degradação do meio ambiente, biodiversidade e uso excessivo de recursos naturais, como desmatamento, poluição e esgotamento de recursos hídricos. A abordagem busca a conservação ambiental, uso sustentável dos recursos e promoção de práticas ecológicas.
- Climática: engloba (i) a transição para uma economia de baixo carbono, visando à redução ou compensação das emissões de gases de efeito estufa e à preservação de mecanismos naturais de captura desses gases, e (ii) a adaptação a eventos climáticos extremos e alterações ambientais de longo prazo, como tempestades severas, secas prolongadas e elevação do nível do mar.

Com base nessas definições, os clientes são classificados em uma escala de risco socioambiental que varia de Baixo a Muito Alto. Essa classificação é utilizada para eventuais penalizações no *rating*.

Essas informações atuam como suporte ao processo de *rating*, não impactando diretamente o cálculo, exceto nos casos de penalização.

Atendendo a Resolução CMN nº 4.557/17, 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.itaou.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança corporativa, Políticas, Relatórios.

I.I - Garantias e Política de Mitigação do Risco de Crédito

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza garantias para aumentar sua capacidade de recuperação em operações expostas ao risco de crédito. As garantias utilizadas podem ser fidejussórias, reais, estruturas jurídicas com poder de mitigação e acordos de compensação.

Gerencialmente, para que as garantias sejam consideradas como instrumentos mitigadores do risco de crédito, é necessário que cumpram as exigências e as determinações das normas que as regulam, sejam internas ou externas, e que sejam juridicamente exercíveis (eficazes), exequíveis e regularmente avaliadas.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO utiliza ainda derivativos de crédito, tais como CDS único-nome (*single name*), para mitigar o risco de crédito de suas carteiras de títulos. Estes instrumentos são apreçados com

Notas Explicativas

base em modelos que utilizam o preço justo de variáveis de mercado, tais como *spreads* de crédito, taxas de recuperação, correlações e taxas de juros.

Em complemento à política de mitigação do risco de crédito, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realiza, nas operações garantidas por imóveis rurais e urbanos, análises específicas quanto aos requisitos ESG (sigla em inglês para Ambiental, Social e Governança) para cada tipo de garantia.

Para garantias rurais, são considerados laudos com critérios socioambientais detalhados, incluindo a verificação de conformidade do imóvel com legislações ambientais, *status* do Cadastro Ambiental Rural, existência de passivos ambientais, sobreposições com áreas protegidas, territórios indígenas, quilombolas, assentamentos, sítios arqueológicos, áreas de mineração, além da análise do uso do solo e histórico ambiental. O laudo contempla ainda informações sobre georreferenciamento, regularidade fundiária e indicadores de risco climático, reforçando o compromisso com práticas sustentáveis e a mitigação de riscos socioambientais.

Para garantias urbanas, o laudo de avaliação inclui vistoria técnica e levantamento de indícios de contaminação, análise do entorno quanto à existência de atividades potencialmente poluidoras (indústrias, postos de combustíveis, oficinas, depósitos de resíduos, entre outros), além da consulta a listas públicas oficiais de áreas contaminadas. O laudo ambiental urbano considera ainda o uso atual e pretérito do imóvel, infraestrutura disponível, e diagnóstico de mercado, assegurando que o imóvel não apresenta riscos ambientais relevantes e está em conformidade com as normas urbanísticas e ambientais vigentes.

Esse processo reforça o compromisso do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO com a adoção de práticas responsáveis e alinhadas aos princípios ESG, contribuindo para a sustentabilidade das operações e para a mitigação dos riscos de crédito.

I.II - Governança e mensuração da perda de crédito esperada

A área de risco de crédito e a área de finanças são responsáveis por definir as metodologias utilizadas para mensurar a perda de crédito esperada e avaliar recorrentemente a evolução dos montantes de provisão.

Estas áreas monitoram as tendências observadas na provisão para perda de crédito esperada por negócio, além de estabelecerem um entendimento inicial das variáveis que podem desencadear mudanças na provisão, na PD (Probabilidade de descumprimento) ou na LGD (Perda no momento do descumprimento), no qual o descumprimento é o momento em que o contrato se torna um ativo problemático.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO calcula a perda de crédito esperada para as carteiras de negócios do Varejo e do Atacado multiplicando a PD, a LGD e o EAD (Exposição ao descumprimento), considerando as informações macroeconômicas prospectivas na PD e LGD.

I.III - Classificação dos Estágios de Deterioração de Crédito

A política contábil sobre Perda de Crédito Esperada está apresentada na Nota 2c IV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO considera informações internas de clientes, modelos estatísticos, dias de atraso e análises qualitativas para fins de determinação do risco de crédito dos instrumentos financeiros.

As regras de mudança de estágio consideram, para os segmentos do Varejo e Atacado:

- **Estágio 1 para estágio 2:** atraso ou avaliação dos *triggers* de probabilidade de *default* (PD).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO migra os contratos com atraso superior a 30 dias para o estágio 2, exceto empréstimos imobiliários (60 dias de atraso), devido ao risco da operação.

Independente do atraso, a migração para o estágio 2 ocorre se a PD da operação ou o *rating* do subgrupo econômico, conforme definido para o Varejo e Atacado, respectivamente, ultrapassar o apetite de risco aprovado pela Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

- **Estágio 3:** são considerados indicativos de que o cliente não honrará com as condições contratadas (Ativo problemático), sendo os principais: 90 dias de atraso no pagamento de principal e encargos, reestruturação de

Notas Explicativas

dívida, medidas judiciais, dentre outros. O instrumento financeiro, em qualquer estágio, pode migrar para o estágio 3 quando apresentar os indicativos de ativos problemáticos.

Para modelos que não são massificados caso um instrumento financeiro seja alocado no estágio 3, todos os instrumentos financeiros do mesmo subgrupo econômico/da mesma contraparte são classificados para o estágio 3, salvo aqueles que sua natureza e finalidade não indicam que o cliente não honrará com as condições contratadas.

A partir das classificações em estágios, são utilizadas regras de mensuração de perda de crédito esperada determinadas, conforme descrito na Nota 2c IV.

I.IV - Exposição Máxima dos Instrumentos Financeiros ao Risco de Crédito

	30/06/2026	31/12/2025
Ativos Financeiros	2.672.031	2.569.058
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	312.547	340.388
Aplicações no Mercado Aberto	237.046	269.780
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	69.268	65.544
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	6.255	5.093
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(22)	(29)
Títulos e Valores Mobiliários	1.024.844	925.416
Carteira Própria	300.279	355.614
Vinculados	348.779	215.242
Recursos Garantidores das Provisões Técnicas	376.418	355.296
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(632)	(736)
Derivativos	99.854	73.311
Operações com Característica de Concessão de Crédito	1.234.786	1.229.943
Operações de Crédito, Arrendamentos e Outros Créditos	1.082.375	1.084.014
Títulos e Valores Mobiliários	204.329	197.424
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(51.918)	(51.495)
Relações Interfinanceiras e Interdependências	297.718	282.008
Outros Ativos Financeiros	68.326	61.614
Off Balance	743.014	715.869
Garantias Financeiras	142.418	134.105
Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	600.596	581.764
Total	3.781.089	3.628.549

Os valores de exposição ao risco de crédito apresentados são baseados em valores contábeis brutos e não consideram qualquer garantia recebida ou outras melhorias de crédito agregadas.

Os valores contratuais de garantias financeiras, compromisso de crédito e créditos a liberar representam o potencial máximo de risco de crédito caso a contraparte não cumpra com os termos do contrato. A grande maioria dos compromissos de crédito (crédito imobiliário, conta garantida e outros limites pré-aprovados) vence sem ser sacada. Consequentemente, o valor contratual não representa nossa real exposição futura ao risco de crédito e nem a necessidade de liquidez proveniente desses compromissos.

I.V - Carteira Homogênea de Risco

O Segmento Varejo inclui os negócios de Banco Pessoa Física, Consignado, Cartões e Financeiras, Veículos Pessoa Física, Imobiliário, Empresas Varejo e Veículos Pessoa Jurídica.

No Varejo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui 130 (130 em 31/12/2025) Grupos Homogêneos: 87 no Estágio 1 (86 em 31/12/2025), 28 no Estágio 2 (29 em 31/12/2025) e 15 no Estágio 3 (15 em 31/12/2025). A concentração média de risco das operações de crédito por grupos homogêneos é de 0,8% (0,8% em 31/12/2025).

A abertura do valor contábil bruto das Operações com Característica de Concessão de Crédito por vencimento está demonstrada a seguir:

Notas Explicativas

	30/06/2026	31/12/2025
Vencidas a partir de 1 dia	26.554	24.241
A vencer até 3 meses	277.978	279.902
A vencer de 3 a 12 meses	271.228	284.732
A vencer acima de um ano	710.944	692.563
Total	1.286.704	1.281.438

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 nº 4.557/17 e Resolução BCB nº 111/21 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 - Value at Risk):** 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/Max Drawdown:** 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 de 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:

- **Δ 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.

Notas Explicativas

• **Δ 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 de 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*).

III.1 - VaR - Consolidado ITAÚ UNIBANCO HOLDING

É calculado por Simulação Histórica, isto é, a distribuição esperada para os ganhos e perdas de uma carteira ao longo de tempo pode ser estimada a partir do comportamento histórico dos retornos dos fatores de risco de mercado desta carteira. O VaR é calculado com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1.000 dias úteis) e um horizonte de manutenção 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.

	VaR Total (Simulação Histórica) ⁽¹⁾							
	30/06/2026				31/12/2025			
	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total
VaR por Grupo de Fatores de Risco								
Taxas de Juros	1.692	1.316	2.185	1.669	1.303	1.028	1.974	1.376
Moedas	54	31	99	72	40	22	97	51
Ações	43	35	55	47	45	36	89	46
Commodities	40	17	65	31	30	10	67	40
Efeito de Diversificação	-	-	-	(216)	-	-	-	(385)
Risco Total	1.492	1.076	1.997	1.603	1.085	777	1.744	1.128

1) O VaR por Grupo de Fatores de risco considera as informações das unidades externas.

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.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança corporativa, Políticas, Relatórios.

Notas Explicativas

II.II - Análise de Sensibilidade (Carteira de Negociação e Carteira Bancária)

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO realizou análise de sensibilidade avaliada pelos fatores de risco de mercado considerados relevantes, conforme cenários abaixo:

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% 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, considerando as maiores perdas por fator de risco.

Cenário III: Aplicação de choques de 50% 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, considerando as maiores perdas por fator de risco.

As maiores perdas por fator de risco, em cada cenário, 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 são estáticas e não consideram a capacidade dinâmica de reação da gestão (tesouraria e áreas de controle) que aciona medidas mitigadoras do risco, sempre que identifica uma situação de perda ou risco elevado, minimizando a possibilidade de perdas materiais. Adicionalmente, o estudo tem fins exclusivos de divulgar a 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	30/06/2026		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:		Cenários ⁽¹⁾		
			I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais		(0,7)	(87,1)	(177,9)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras		(0,3)	(162,0)	(320,3)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio		(9,1)	(556,1)	(1.565,6)
Índices de Preços	Taxas de cupons de inflação		(1,0)	(149,9)	(274,0)
TR	Taxas de cupom de TR		-	-	-
Ações	Preços de ações		2,7	261,5	478,3
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores		1,5	9,1	62,9
Total			(6,9)	(684,5)	(1.796,6)

1) Valores líquidos dos efeitos fiscais.

Carteira de Negociação e Bancária		Exposições	30/06/2026		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:		Cenários ⁽¹⁾		
			I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais		(19,2)	(6.211,5)	(11.838,0)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras		(4,7)	(718,8)	(1.404,3)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio		(7,0)	(478,4)	(1.538,3)
Índices de Preços	Taxas de cupons de inflação		(4,4)	(676,2)	(1.257,6)
TR	Taxas de cupom de TR		(1,0)	(270,5)	(516,0)
Ações	Preços de ações		5,5	232,9	426,1
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores		1,5	8,8	62,5
Total			(29,3)	(8.113,7)	(16.065,6)

1) Valores líquidos dos efeitos fiscais.

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.

As políticas de gestão de liquidez e os limites associados são estabelecidos com base em cenários prospectivos e nas definições da alta administração. Estes cenários são revistos periodicamente, por meio da análise das necessidades de caixa, em virtude de situações atípicas de mercado ou decorrentes de decisões estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO.

Notas Explicativas

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO efetua diariamente a gestão e o controle do risco de liquidez através de governança aprovada em comitês superiores, que prevê, entre outras atividades, a adoção de limites mínimos de liquidez, suficientes para absorver possíveis perdas de caixa em cenários de estresse, mensurados através de metodologias internas e, também, por metodologia regulatória.

Dentre os principais indicadores regulatórios de liquidez destacam-se:

Indicador de liquidez de curto prazo (LCR): pode ser definido como um índice de suficiência no horizonte de 30 dias, medindo o montante disponível de ativos disponíveis para honrar potenciais saídas líquidas em um cenário de estresse.

Indicador de liquidez de longo prazo (NSFR): pode ser definido como uma análise de *funding* disponível para financiamento dos ativos de longo prazo.

Ambas as métricas são geridas pela área de risco de liquidez e possuem limites aprovados em comitês superiores, bem como governança de planos de ação em eventuais cenários de estresse de liquidez.

Sob a métrica do LCR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui Ativos de Alta Liquidez (HQLA), compostos principalmente por títulos soberanos, reservas em bancos centrais e dinheiro em espécie. Já as saídas líquidas de caixa são compostas principalmente por captações, requerimentos adicionais, obrigações contratuais e contingentes, compensadas por entradas de caixa por empréstimos e outras entradas de caixa previstas.

Quando o LCR do período é acima do limite de 100% significa que possui recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar as perdas no cenário de estresse padronizado para o LCR.

Já sob a ótica do NSFR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui Recursos Estáveis Disponíveis (ASF) compostos principalmente por capital, captações. Já os Recursos Estáveis Requeridos (RSF) são compostos principalmente pelos empréstimos e financiamentos concedidos a clientes.

Assim como para o LCR, quando o NSFR é acima do limite de 100%, os recursos estáveis disponíveis são suficientes para suportar os recursos estáveis requeridos no longo prazo.

As Captações de Recursos de acordo com os vencimentos são apresentados abaixo:

	30/06/2026		31/12/2025	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Outros Instrumentos de Dívida	103.873	319.626	108.419	307.211
Recursos de Emissões	90.820	173.209	96.925	168.561
Letras Financeiras	21.031	30.107	28.359	32.802
Letras de Crédito Imobiliário	23.720	56.813	30.005	41.116
Letras de Crédito do Agronegócio	25.605	32.008	29.641	35.003
Letras Imobiliárias Garantidas	20.464	49.868	8.920	55.518
Debêntures	-	4.413	-	4.122
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	11.194	67.296	8.736	67.684
<i>Brazil Risk Note Programme</i>	509	11.896	423	12.748
<i>Structure Note Issued</i>	2.084	6.893	2.789	7.630
<i>Bonds</i>	5.304	34.481	5.067	35.215
<i>Fixed Rate Notes</i>	475	10.549	-	9.300
<i>Eurobonds</i>	23	17	56	23
Outros	2.799	3.460	401	2.768
Certificados de Operações Estruturadas	1.859	25.957	2.758	22.819
Instrumentos de Dívida com Cláusulas de Subordinação	-	53.164	-	48.147
Letras Financeiras	-	46.110	-	37.900
<i>Euronotes</i>	-	-	-	2.755
<i>Bonds</i>	-	7.054	-	7.492
Obrigações por Empréstimos e Repasses	101.578	30.824	118.637	28.527
Empréstimos	88.501	13.277	104.328	12.168
Repasses - do País - Instituições Oficiais	13.077	17.547	14.309	16.359
Total	205.451	350.450	227.056	335.738

Notas Explicativas

No período, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO detém R\$ 170.495 (R\$ 167.275 em 31/12/2025) em Depósitos no Banco Central do Brasil compreendido na rubrica Relações Interfinanceiras e Interdependências do Balanço Patrimonial.

O “Pilar 3” que detalha os Indicadores de Liquidez, pode ser visualizado no site www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Resultados e relatórios, Documentos regulatórios, Pilar 3.

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.itaubank.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 pela área de *Compliance* e Risco Operacional.

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 CMN nº 4.557/17, 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.itaubank.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.

Notas Explicativas

VI - Riscos Emergentes

São aqueles recém identificados e 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, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, uma vez que não possuem precedentes e, por isso, nunca foram tratados no passado. 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.

Uma vez identificados tais riscos passam a ser monitorados e reavaliados anualmente ou sob demanda, até o momento em que deixem de representar um risco ou até que possam ser adequadamente mensurados, sendo que neste caso passam então a seguir as demais etapas do gerenciamento de riscos.

Este processo é assegurado pela governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO, permitindo que estes riscos também sejam incorporados aos procedimentos de gestão de riscos. Podem ser citados como exemplo os riscos Geopolítico, Climático e Cibernético, que tem ou já tiveram aspectos considerados como riscos emergentes.

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, podendo impactar a perenidade dos nossos negócios, a resiliência dos nossos ativos e a geração de valor 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, em alinhamento às políticas corporativas aplicáveis.

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 primeira linha, representadas pelos 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 como no time de Crédito. Além disso, áreas de apoio aos negócios como Sustentabilidade e Jurídico Institucional também contam com times especializados, que atuam de forma integrada na gestão de todas as dimensões dos Riscos Social, Ambiental e Climático atreladas às atividades do conglomerado. As áreas de segunda linha, como Riscos SAC e Controles Internos dão suporte e asseguram a adequada governança das atividades das áreas de negócios e de crédito. Na terceira linha, a Auditoria Interna atua de maneira independente, realizando avaliações da gestão dos riscos, controles e governança. A instituição conta com procedimentos específicos para a gestão dos riscos SAC em sua própria operação (patrimônio, infraestrutura de agências, tecnologia e fornecedores), nos riscos tradicionais como crédito, investimentos e controladas chave. Esses procedimentos foram desenvolvidos e implementados com base nos princípios de relevância e proporcionalidade e incluem desde a verificação de informações em bases públicas aplicáveis para clientes e fornecedores até a análise individualizada aprofundada para alguns clientes, a depender do segmento ou tipo de produto.

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 sobre produtos, operações e serviços que envolvam o tema de Riscos Social, Ambiental e Climático.

Considerando a relevância do risco climático, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO apoia a Força-tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures -

Notas Explicativas

TCFD) e está comprometido em manter um processo de evolução e melhoria contínua alinhado às suas recomendações.

Além disso, a instituição mensura a sensibilidade do seu portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Sensibilidade aos Riscos Climáticos, que categoriza clientes e setores considerando tanto os riscos físicos (decorrentes de mudanças nos padrões climáticos, como aumento das chuvas, da temperatura e eventos climáticos extremos) quanto os 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).

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 2025 – 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.

	30/06/2026	31/12/2025
Capital regulamentar		
Capital Principal	194.742	185.595
Nível I	220.973	208.161
Patrimônio de Referência (PR)	242.885	228.589
Ativos ponderados pelo risco (RWA)		
RWA total	1.581.951	1.505.475
Capital regulamentar como proporção do RWA		
Índice de Capital Principal (ICP)	12,3%	12,3%
Índice de Nível I (%) ⁽¹⁾	14,0%	13,8%
Índice de Basileia	15,4%	15,2%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA		
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%)	2,5%	2,5%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)	0,1%	0,1%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)	1,0%	1,0%
ACP total (%)	3,6%	3,6%

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 Índice de Nível I seria 13,8%.

Notas Explicativas

Em 30/06/2026, o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível I é de R\$ 25.267 (R\$ 21.543 em 31/12/2025) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível II é de R\$ 20.805 (R\$ 19.034 em 31/12/2025).

O Índice de Basileia atingiu 15,4% em 30/06/2026, aumento de 0,2 p.p. em relação ao apurado em 31/12/2025. O crescimento do índice reflete principalmente o resultado do período e a emissão de dívidas subordinadas perpétuas, efeitos parcialmente compensados pelo pagamento de juros sobre o capital próprio e pelo crescimento do RWA.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 116.329 (R\$ 108.151 em 31/12/2025), superior ao ACP de R\$ 56.285 (R\$ 53.686 em 31/12/2025), 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 30/06/2026, o Índice de Imobilização atingiu 18,2% (19,4% em 31/12/2025) apresentando uma folga de R\$ 77.195 (R\$ 69.887 em 31/12/2025).

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, 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 BACEN.
- 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 BACEN.
- RWA_{OPAD} = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

Notas Explicativas

	RWA	
	30/06/2026	31/12/2025
Risco de crédito em sentido estrito	1.211.897	1.199.103
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	1.135.652	1.119.760
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	76.245	79.343
Risco de crédito de contraparte (CCR)	37.727	29.789
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	26.461	20.340
Do qual: mediante demais abordagens	11.266	9.449
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	5.677	6.433
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	734	1.109
Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	14.567	12.838
Risco de mercado	56.563	50.248
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	69.388	61.438
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	39.518	30.685
Risco operacional	181.754	143.006
Risco de pagamentos (RWA_{sp})	NA	NA
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	73.032	62.949
Total	1.581.951	1.505.475

III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução CMN nº 5.187/24, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação e Saída Organizada (PRSO) 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.

Já o Plano de Saída Organizada é composto por um conjunto de medidas adotadas ou determinadas pelo BACEN quando constatada a inviabilidade ou a perspectiva de inviabilidade da instituição, com o objetivo de mitigar danos à estabilidade do Sistema Financeiro Nacional, do Sistema de Pagamentos Brasileiro ou à economia real decorrentes da sua descontinuidade.

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 nº 4.557/17.

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.

Notas Explicativas

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 27 - 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:

	30/06/2026	31/12/2025
Investimentos Permanentes no Exterior	111.729	107.907
Saldo Líquido dos Demais Ativos e Passivos Indexados em Moeda Estrangeira, Inclusive Derivativos	(94.109)	(80.861)
Posição Cambial Líquida	17.620	27.046

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 CMN nº 3.263/05, 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.

Notas Explicativas

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 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Resultado não Recorrente Regulatório	(220)	(87)
Reestruturação	(783)	(556)
Eventos Tributários e Cíveis	617	507
<i>Impairment</i> de Softwares Desenvolvidos Internamente	(12)	-
Eventos Societários	(5)	-
Outros	(37)	(38)

e) Reforma Tributária do Consumo no Brasil

As Leis Complementares nº 214/2025 e nº 227/2026 instituíram o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), a Contribuição Social sobre Bens e Serviços (CBS) e o Imposto Seletivo (IS), bem como estabeleceram as regras gerais aplicáveis à sua administração, fiscalização, arrecadação e repartição das respectivas receitas.

O IBS e a CBS substituirão, de forma gradual, os seguintes tributos: Imposto Programa de Integração Social (PIS/Pasep), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), Imposto sobre Serviços (ISS), Imposto sobre Operações Financeiras – Seguros (IOF-Seguros), Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) e Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI). Esses tributos serão descontinuados ao longo do período de implementação da Reforma Tributária.

O novo sistema de tributação do consumo estrutura-se em três regimes de incidência: Regime Geral, Regime Específico e Regime Diferenciado. Entre os principais avanços da nova legislação destacam-se a adoção da não cumulatividade plena, o creditamento ao longo de toda a cadeia de consumo, a racionalização das alíquotas e a definição da base de incidência a partir do preço líquido de tributos.

Os serviços financeiros enquadram-se no Regime Específico e estarão sujeitos à incidência do IBS e da CBS a partir de 1º de janeiro de 2027, com alíquota inicial estimada em 10,85%, e previsão de elevação gradual até atingir 12,50% em 2033.

Os potenciais impactos decorrentes da implementação da nova sistemática tributária encontram-se em fase de avaliação e deverão ser concluídos até a data de entrada em vigor da legislação.

f) Eventos Subsequentes

Licitação para a gestão de folha de pagamentos de Minas Gerais

Em 01 de julho de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO celebrou o contrato decorrente da nova licitação promovida pelo Governo do Estado de Minas Gerais para a prestação de serviços de pagamento a servidores estaduais e fornecedores pessoas jurídicas do Estado, com vigência de 5 anos, a partir de 22 de dezembro de 2026. O montante pago foi de R\$ 2.188 pela gestão da folha de pagamento, que será registrado como intangível e o reconhecimento diferido no resultado.

Recompra de Letras Financeiras Subordinadas Nível 1

Em 15 de julho de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO exerceu a opção de recompra da totalidade das Letras Financeiras Subordinadas Nível 1 perpétuas emitidas entre 08 de janeiro e 16 de janeiro de 2019, no valor de R\$ 1.400. As letras financeiras eram parte do Capital Complementar do Patrimônio de Referência do ITAÚ UNIBANCO HOLDING CONSOLIDADO e a recompra teve impacto de (0,1) p.p. no seu índice de capitalização Nível 1.

Notas Explicativas

Venda da Carteira de Varejo na Colômbia e Panamá

Em 31 de julho de 2026, após o recebimento de aprovações regulatórias, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio do Itaú Colômbia S.A. e do Itaú (Panamá) S.A., alienou parte da Carteira de Varejo (Crédito e Depósitos) para o Banco de Bogotá S.A e Banco de Bogotá (Panamá) S.A., por aproximadamente R\$ 2,5 bilhões.

Notas Explicativas

Itaú Unibanco Holding S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis Consolidadas Condensadas - IFRS

Em 30/06/2026 e 31/12/2025 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2026 e 2025 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 e de operações de câmbio. Suas operações são divididas em três segmentos: Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e Atividades com Mercado + Corporação.

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 Consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 04 de agosto de 2026.

Nota 2 - Políticas Contábeis Materiais

a) Base de Preparação

As Demonstrações Contábeis Consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING foram elaboradas considerando os requerimentos e diretrizes do Conselho Monetário Nacional (CMN) que requer a elaboração de Demonstrações Contábeis Consolidadas anuais, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS").

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utilizou os critérios de reconhecimento, mensuração e apresentação estabelecidos nas IFRS e nas interpretações do International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC).

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.

Estas Demonstrações Contábeis Consolidadas foram preparadas de acordo com o IAS 34 - Relatório Financeiro Intermediário e o ITAÚ UNIBANCO HOLDING optou por apresentar as suas Demonstrações Contábeis Condensadas.

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, contudo, as IFRS não requerem a apresentação desta demonstração, que é apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das Demonstrações Contábeis.

Notas Explicativas

b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

I - Aplicáveis para o Período Findo em 30 de junho de 2026

- IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros Divulgações:

As alterações tratam basicamente, dos seguintes temas: orientações adicionais sobre avaliação do critério de “somente pagamentos de principal e juros” (SPPI Test) para ativos financeiros e data de reconhecimento e baixa dos instrumentos financeiros.

Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2026. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING reclassificou títulos privados, cotas de fundos de investimentos e outros títulos e valores mobiliários classificados na categoria valor justo por meio do resultado, no montante de R\$ 35.584, para a categoria custo amortizado, pelo montante de R\$ 37.876. As alterações ocasionaram efeito positivo de R\$ 1.421 no Patrimônio Líquido, Líquido de impostos.

II - Aplicáveis para Períodos Futuros

- IFRS 18 - Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras:

Substitui a IAS 1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras. A IFRS 18 introduz novos subtotais e três categorias para receitas e despesas (operacionais, de investimento e de financiamento) na estrutura da demonstração de resultados. Também requer que as empresas divulguem explicações sobre as medidas de desempenho definidas pela administração relacionadas à demonstração de resultados.

Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2027. Os possíveis impactos estão sendo avaliados e serão concluídos até a data de entrada em vigor da norma.

c) 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. 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 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 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 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 relativos aos valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

Notas Explicativas

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 ⁽¹⁾	País de Constituição	Atividade	Participação % no capital votante		Participação % no capital total	
				30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
No País							
Banco Itaú Consignado S.A. ⁽²⁾	Real	Brasil	Instituição Financeira	-	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	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	Real	Brasil	Sociedade de Crédito	53,88%	53,88%	53,88%	53,88%
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%
No Exterior							
Banco Itaú Chile	Peso Chileno	Chile	Instituição Financeira	67,42%	67,42%	67,42%	67,42%
Banco Itaú Paraguay S.A.	Guarani	Paraguai	Instituição Financeira	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Itaú (Suisse) S.A.	Franco Suíço	Suíça	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%
Itaú Colombia S.A.	Peso Colombiano	Colômbia	Instituição Financeira	67,06%	67,06%	67,06%	67,06%

1) Todas as dependências no exterior do ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 incorporada pelo Itaú Unibanco S.A. em 31/05/2026.

Notas Explicativas

I.I - Combinações de Negócios

Na contabilização das combinações de negócios, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 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 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 Consolidada do Resultado.

Para conversão das demonstrações contábeis das entidades no exterior com moeda funcional diferente de Reais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 perde o controle da entidade no exterior. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza *hedge* parcial 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 - Ativos e Passivos Financeiros

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo na data da negociação.

Os ativos financeiros são baixados, na data da negociação, se:

- os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expirarem.
- não houver expectativas razoáveis de sua recuperação. Neste caso, a baixa é realizada simultaneamente com a utilização da provisão para perda de crédito esperada relacionada e os procedimentos de cobrança são mantidos. As recuperações subsequentes são contabilizadas como receita em contrapartida do ativo, com a constituição da sua respectiva provisão de perda de crédito esperada.
- o ITAÚ UNIBANCO HOLDING transferir substancialmente os riscos e benefícios do ativo financeiro.

Os principais julgamentos exercidos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING na baixa de ativos financeiros são: avaliação do momento em que os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo financeiro expiram; expectativa razoável de recuperação do ativo financeiro e da transferência substancial dos riscos e benefícios ou controle.

Notas Explicativas

Quando o fluxo de caixa contratual de um ativo financeiro é renegociado ou de outro modo modificado, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia que o evento de modificação não ocasionou baixa do contrato, o valor contábil bruto desse ativo financeiro é recalculado comparando os fluxos de caixa original e o renegociado e os efeitos da modificação são reconhecidos no resultado.

Os passivos financeiros são baixados quando extintos, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liberada, cancelada, vencida ou substancialmente modificada. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera que a obrigação foi substancialmente modificada quando o valor presente dos fluxos de caixa sob os novos termos for pelo menos 10% diferente do valor presente dos fluxos de caixa restantes da obrigação original.

IV.1 - Classificação de Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são classificados e subsequentemente mensurados nas seguintes categorias:

- **Custo Amortizado (CA):** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- **Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA):** utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- **Valor Justo por meio do Resultado (VJR):** utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima e aos ativos financeiros designados no reconhecimento inicial, de forma irrevogável, ao valor justo por meio do resultado.

A categoria depende do modelo de negócios no qual os ativos financeiros são administrados e das características de seus fluxos de caixa (*Solely Payment of Principal and Interest Test – SPPI Test*).

Ativos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado: o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui ativos financeiros designados a valor justo por meio do resultado para reduzir assimetrias contábeis.

Modelos de negócios: são definidos conforme objetivos das áreas de negócios, considerando os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como é avaliado e reportado à Administração e como os gestores do negócio são remunerados.

SPPI Test: é a avaliação dos fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros (contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo, risco de crédito e margem de lucro). O ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia, principalmente, as seguintes situações para determinar o atendimento ao *SPPI Test*: alterações de taxa por mudança no risco de crédito; taxas de juros determinadas por órgãos reguladores; alavancagem; derivativos embutidos; e cláusulas de extensão de prazos e variação cambial. Se os termos contratuais introduzirem exposição a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, o ativo financeiro não atende ao *SPPI Test* e é classificado na categoria ao Valor Justo por meio do Resultado.

Contratos Híbridos: para identificar se um contrato contém derivativos embutidos, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera, principalmente se há indexação à componentes diferentes de juros e incerteza quanto ao vínculo com a indexação final.

Os contratos híbridos em que o componente principal é um ativo financeiro são contabilizados de forma conjunta, ou seja, todo o instrumento (componente principal e derivativo) é mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Nos demais casos, os derivativos embutidos são tratados como instrumentos separados se: suas características e seus riscos econômicos não são intimamente relacionados àqueles do componente principal; o instrumento separado satisfaz a definição de derivativo e o instrumento subjacente não é contabilizado ao valor justo por meio do resultado.

Notas Explicativas

Instrumentos Patrimoniais: as ações e cotas são classificadas ao valor justo por meio do resultado, exceto quando o instrumento financeiro é mantido com outro propósito que não a sua negociação, situação na qual o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, designa, de forma irrevogável ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

IV.II - Classificação de Passivos Financeiros

Os passivos financeiros são subsequentemente mensurados ao custo amortizado, exceto por:

- Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado: classificação aplicada aos passivos financeiros designados, irrevogavelmente, ao valor justo por meio do resultado com o objetivo de reduzir assimetrias contábeis e aos derivativos.
- Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar.
- Garantias Financeiras: mensurados pelo maior valor entre (i) a provisão para perdas de crédito esperada; e (ii) o saldo da tarifa sobre o serviço a ser diferido no resultado, conforme prazo do contrato.
- Planos de Capitalização: são classificados como passivos financeiros ao custo amortizado, apesar de serem regulados da mesma forma que o mercado segurador brasileiro. A receita dos planos de capitalização é reconhecida durante o período do contrato e mensurada conforme condições contratuais de cada plano.

IV.III - Mensuração subsequente de Instrumentos Financeiros

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 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.

O ajuste a valor justo de ativos e passivos financeiros é reconhecido no Patrimônio Líquido para ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou na Demonstração Consolidada do Resultado, para demais ativos e passivos financeiros.

A parcela da variação do valor justo decorrente de alterações no risco de crédito próprio do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é reconhecida no resultado para os passivos financeiros derivativos e em outros resultados abrangentes quando se trata de passivo financeiro designado a valor justo por meio do resultado, ambos os valores líquidos dos efeitos tributários.

Notas Explicativas

Para determinar os ganhos e as perdas realizadas na alienação de ativos financeiros ao valor justo, é utilizado o custo médio, os quais são registrados na Demonstração Consolidada do Resultado nas rubricas Receita de Juros e Similares e Resultado de Ativos e Passivos ao Valor Justo por meio do Resultado.

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 possuam 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 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 28.

Custo Amortizado: é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, acrescido dos ajustes efetuados pelo método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, e qualquer provisão para perda de crédito esperada.

Taxa de Juros Efetiva: o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza o método de juros efetivos no cálculo da receita ou despesa de juros para os instrumentos financeiros ao custo amortizado, o qual considera custos e taxas diretamente atribuíveis ao contrato, como comissões pagas ou recebidas pelas partes do contrato, custos de transação e outros prêmios e descontos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING classifica os instrumentos financeiros como não performando se o pagamento do principal ou dos juros apresentar atraso superior a 90 dias ou indicativos de que a obrigação não será honrada nas condições pactuadas. Neste caso, a apropriação de juros passa a ser reconhecida pelo regime de caixa.

Perda de Crédito Esperada: o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a perda de crédito esperada associada aos ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, aos compromissos de crédito, créditos a liberar e aos contratos de garantias financeiras aplicando a abordagem de três estágios para demonstrar as mudanças no risco de crédito.

- Estágio 1 - considera os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito ou cujo risco de crédito diminuiu significativamente.

- Estágio 2 - considera todos os eventos de inadimplência possíveis ao longo da vida do instrumento financeiro. Aplicável aos instrumentos financeiros cujo risco de crédito aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial ou que deixou de ter problemas de recuperação de crédito, mas seu risco de crédito não diminuiu significativamente.

- Estágio 3 - aplicável aos instrumentos financeiros com problemas de recuperação de crédito, para os quais é considerada uma probabilidade de *default* (PD) de 100% (ativos problemáticos).

A mensuração da perda de crédito esperada requer aplicação de premissas significativas e uso de modelos quantitativos. A Administração exerce seu julgamento na avaliação do adequado montante de perda de crédito esperada resultante dos modelos e, conforme sua experiência, realiza ajustes que podem ser decorrentes

Notas Explicativas

da condição de crédito de determinados clientes ou de ajustes temporários decorrentes de situações ou novas circunstâncias que ainda não foram refletidas na modelagem.

As principais premissas consideradas na estimativa da perda de crédito esperada são:

- **Determinação de critérios para aumento ou redução significativa no risco de crédito:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING determina *triggers* (indicadores) de aumento significativo no risco de crédito de um ativo financeiro desde o seu reconhecimento inicial de forma individual ou coletiva. Para fins de avaliação coletiva, os ativos financeiros são agrupados com base em características de risco de crédito compartilhado, levando em consideração o tipo de instrumento, as classificações de risco de crédito, a data de reconhecimento inicial, prazo remanescente, ramo, dentre outros fatores relevantes. Para as carteiras de negócios do atacado a avaliação é realizada de forma individual, a nível de subgrupo econômico.

A migração do ativo financeiro para um estágio anterior ocorre com a redução consistente do risco de crédito, caracterizada, principalmente, pelo não acionamento dos *triggers* de deterioração de crédito por, no mínimo, 6 meses.

- **Período Contratual Máximo:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING estima a vida esperada de ativos que não tenham vencimento determinado com base no período de exposição ao risco de crédito e termos contratuais, incluindo opções de pré-pagamento e de rolagem.

- **Informações prospectivas:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza informações macroeconômicas prospectivas e informações públicas com projeções elaboradas internamente para determinar o impacto dessas estimativas na determinação da perda de crédito esperada. A principal informação prospectiva utilizada na determinação da perda de crédito esperada é a inadimplência projetada, a qual está relacionada com projeções da Taxa Selic, *Credit Default Swap* (CDS), taxa de desemprego, Produto Interno Bruto (PIB), massa salarial, produção industrial e venda no varejo ampliado. A definição de cenários macroeconômicos envolve riscos inerentes, incertezas de mercado e outros fatores que podem gerar resultados diferentes do esperado. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza cenários ponderados para determinar a perda de crédito esperada em um horizonte de observação adequado à classificação em estágios, os quais são reavaliados anualmente ou quando condições de mercado exigirem.

Os principais julgamentos exercidos no cálculo da perda de crédito esperada são: seleção dos modelos quantitativos para avaliação da perda de crédito esperada; determinação dos *triggers* para o aumento ou redução significativa no risco de crédito; identificação e agrupamento das carteiras com características de risco de crédito semelhante; definição do período contratual máximo dos ativos sem vencimento determinado; determinação das informações prospectivas, dos cenários macroeconômicos e dos cenários ponderados pela probabilidade.

IV.IV - Derivativos e uso de Hedge Contábil

Derivativos: Todos os derivativos são mensurados ao valor justo por meio do resultado e contabilizados como ativos financeiros quando o valor justo for positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

Hedge Contábil: O gerenciamento de riscos realizado com derivativos e não derivativos pode gerar assimetrias contábeis devido às diferentes formas de contabilização de cada instrumento. Diante disto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING eventualmente qualifica operações de *hedge* econômico como operações de *hedge* contábil, alterando a contabilização usual dos itens objeto de *hedge* ou dos instrumentos de cobertura, e, conseqüentemente, eliminando a assimetria contábil existente, de modo a refletir nas demonstrações contábeis os efeitos econômicos da atividade de *hedge*.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING continua aplicando os requerimentos de *hedge* contábil previstos na IAS 39, que apresenta três tipos de *hedge*: *hedge* de fluxo de caixa, *hedge* de investimento líquido em operação no exterior e *hedge* de valor justo, os quais são detalhados na Nota 7.

Notas Explicativas

No início da transação de *hedge*, ITAÚ UNIBANCO HOLDING documenta a relação entre os instrumentos de *hedge* e os itens protegidos, o objetivo e estratégia de gerenciamento de risco. Podem ser designados como instrumento de *hedge*, para fins contábeis, derivativos, ativos e passivos financeiros qualificáveis.

Para a manutenção das estratégias de *hedge* contábil, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a eficácia das estratégias em base contínua. Caso o *hedge* se torne inefetivo, a designação seja revogada ou o derivativo expirar ou for vendido, deve-se descontinuar prospectivamente o *hedge* contábil.

Os principais julgamentos exercidos na avaliação das estratégias de *hedge* são: identificação dos ativos e passivos qualificáveis; determinação do risco a ser protegido; seleção dos modelos quantitativos para avaliação da efetividade.

- **Hedge de Fluxo de Caixa:** a parcela efetiva dos ganhos ou perdas do instrumento de *hedge* é registrada diretamente em Outros Resultados Abrangentes (reserva de *hedge*). A parcela inefetiva ou os componentes de *hedge* excluídos da análise de efetividade são reconhecidos no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Fluxo de Caixa, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota o método derivativo hipotético.

No momento que a receita ou despesa correspondente do item financeiro protegido afetar o resultado, a reserva de *hedge* é reclassificada para o Resultado de Ativos e Passivos ao Valor Justo por Meio do Resultado. Para os itens não financeiros protegidos, a reserva de *hedge* é incorporada ao custo inicial do ativo ou passivo correspondente.

Se o *hedge* contábil for descontinuado, a reserva de *hedge* será reclassificada para o resultado no momento que a transação prevista ocorra ou deixe de se esperar que ocorra.

- **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 em Outros Resultados Abrangentes (reserva de *hedge*). A parcela inefetiva ou os componentes de *hedge* excluídos da análise de efetividade são reconhecidos no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Investimento Líquido em Operação no Exterior, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota o método *Dollar Offset*.

No período que a operação no exterior for alienada de forma parcial ou total, o *hedge* é descontinuado e a reserva de *hedge* é reclassificada proporcionalmente para o resultado.

- **Hedge de Valor Justo:** os ganhos ou perdas decorrentes da mensuração ao valor justo do item coberto, que correspondem à parcela efetiva do *hedge*, são reconhecidos no resultado.

Se o *hedge* contábil for descontinuado, qualquer ajuste no valor contábil do item coberto deve ser amortizado no resultado.

Para avaliar a efetividade do *Hedge* de Valor Justo, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adota os métodos percentagem *approach* e o *dollar offset*.

V - Outros Ativos Não Financeiros

Os Outros Ativos Não Financeiros são compostos por Despesas Antecipadas, Ativos Digitais Criptografados, Bens Destinados à Venda, entre outros.

Os Ativos Digitais Criptografados 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 e são classificados no nível 1 da hierarquia do valor justo, uma vez que seus valores refletem os preços cotados (não ajustados) disponíveis em mercados ativos. As valorizações e desvalorizações apuradas subsequentemente são reconhecidas no resultado do período.

Notas Explicativas

Os Bens Destinados à Venda 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) o seu valor contábil.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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.

VI - Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto

Coligadas são as empresas nas quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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.

VII - Operações de Arrendamento (Arrendatário)

Para realização de suas atividades comerciais, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING é arrendatário, principalmente, de imóveis (ativos subjacentes). Na assinatura do contrato, os pagamentos futuros dos aluguéis são reconhecidos a valor presente descontados por uma taxa média de captação (taxa incremental) na rubrica Outros Passivos e a despesa financeira é reconhecida no resultado. Em contrapartida deste passivo financeiro é reconhecido um direito de uso nas rubricas de Imobilizado e/ou Intangível, depreciado de forma linear pelo prazo do arrendamento e testado semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável. Nos casos que o ativo subjacente é de baixo valor (exceto imóveis), os pagamentos são reconhecidos no passivo em contrapartida de despesa.

Na definição do prazo do arrendamento, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera o período não cancelável do contrato, a expectativa de renovação, rescisão contratual e o prazo previsto de desocupação, conforme o caso.

Os principais julgamentos exercidos nas operações de arrendamento são: determinação da taxa de desconto que reflete o custo que seria incorrido para comprar o ativo; definição dos ativos de baixo valor; e avaliação de expectativa de renovação contratual.

VIII - 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 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.

IX - 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, não sendo amortizado.

Notas Explicativas

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 no reconhecimento inicial e amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada.

X - 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 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.

XI - Contratos de Seguro e Previdência Privada

Para mensuração dos grupos de contratos de seguro e previdência privada, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza as três abordagens de mensuração abaixo, considerando as características dos contratos:

- **Modelo Padrão (*Building Block Approach* - BBA):** contratos de seguro sem característica de participação direta com cobertura superior a 1 ano ou que sejam onerosos. A carteira Seguros é composta basicamente por Vida, Saúde, Prestamista e Habitacional, sendo os dois primeiros onerosos. A carteira Previdência Privada contempla Planos Tradicionais e Planos de Cobertura de Riscos de Morte e Invalidez, sendo o primeiro oneroso. Os contratos de seguro e previdência privada classificados como onerosos não possuem comercialização ativa, sendo as condições contratuais dos contratos de seguro de vida vigentes distintos e classificados como rentáveis.

- **Variable Fee Approach (VFA):** aplicável a contratos de seguro com características de participação direta que são substancialmente contratos de serviço relacionados a investimentos de acordo com os quais uma entidade promete um retorno de investimento com base nos itens subjacentes. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING aplica esta abordagem para os planos de previdência privada Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL) e Vida Gerador de Benefícios Livres (VGBL), cujas contribuições são rentabilizadas pelo valor justo do fundo de investimento especialmente constituído no qual os recursos são aplicados e o segurado tem a possibilidade de auferir renda após o período de acumulação.

- **Modelo Simplificado (*Premium Allocation Approach* - PAA):** contratos de seguro e resseguro mantidos, cujos períodos de cobertura são iguais ou inferiores a um ano ou quando produza resultados semelhantes aos que seriam obtidos se fosse utilizado o modelo padrão, sendo principalmente: Acidentes Pessoais e Cartão Protegido. Como os contratos são de curto prazo, o Passivo para Cobertura Remanescente não é descontado a valor presente. Entretanto, os fluxos de caixa do Passivo para Sinistros Incorridos são descontados a valor presente e ajustados para refletir os riscos não financeiros, uma vez que possuem pagamentos que são realizados após um ano da ocorrência do sinistro.

Notas Explicativas

O reconhecimento inicial dos grupos de contratos de seguro e previdência privada é realizado pelo total de:

- Margem contratual de seguro, que representa o lucro não ganho que será reconhecido conforme a realização do seguro.
- Fluxo de caixa de cumprimento, composto pelo valor presente das estimativas de fluxos de caixa de entradas e saídas de recursos ao longo do período de cobertura da carteira, ajustado pelo risco não financeiro. O ajuste pelo risco não financeiro é uma compensação requerida para suportar as incertezas de fatores não financeiros sobre o valor e a época dos fluxos de caixa futuros.

O Ativo e o Passivo de contratos de seguro e previdência privada são subsequentemente segregados entre:

- Ativo ou Passivo para Cobertura Remanescente: representado pelo fluxo de caixa de cumprimento referente aos serviços futuros e a margem contratual de seguro. A apropriação da margem contratual de seguro e as perdas (ou reversões) em contratos onerosos são reconhecidas no Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquido de Resseguro. Na carteira Previdência Privada PGBL e VGBL, a margem contratual de seguro é reconhecida conforme a prestação do serviço de gestão e de riscos de seguro, e nas demais carteiras, o reconhecimento é linear pelo prazo do contrato.
- Ativo ou Passivo para Sinistros Incorridos: representado pelo fluxo de caixa de cumprimento referente aos serviços já prestados, ou seja, valores pendentes de liquidação financeira relacionados a sinistros e outras despesas incorridas. As mudanças no fluxo de caixa de cumprimento, inclusive as decorrentes de aumento no montante reconhecido devido a sinistros e despesas incorridas no período, são reconhecidas no Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada, líquido de Resseguro.

Para estimar os fluxos de caixa de cumprimento e a lucratividade esperada (margem contratual de seguro), o ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza modelos atuariais e premissas, exercendo julgamento principalmente para definição de: (i) agrupamento dos contratos; (ii) período de prestação de serviço; (iii) taxa de desconto; (iv) modelos de cálculo atuarial; (v) modelos e níveis de confiança do ajuste pelo risco não financeiro; (vi) nível de lucratividade do grupo; e (vii) unidade de cobertura dos contratos. As principais premissas utilizadas são: (i) premissas de entrada: contribuições, aportes e prêmios; (ii) premissas de saída: taxas de conversão em renda, resgates, taxa de cancelamentos e sinistralidade; (iii) taxa de desconto; (iv) tábuas biométricas; e (v) ajuste pelo risco não financeiro.

Quanto a avaliação da separação de componentes de um contrato de seguro, o componente de investimento que existe nos contratos de previdência privada do ITAÚ UNIBANCO HOLDING é altamente inter-relacionado com o componente de seguro, ou seja, o componente de investimento (fase de acumulação) é necessário para mensuração dos pagamentos a serem realizados ao segurado (fase de concessão do benefício).

Para as carteiras de contratos de seguro de longo prazo e previdência privada, exceto a carteira Previdência Privada PGBL e VGBL, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING optou por reconhecer as mudanças nas taxas de desconto em Outros Resultados Abrangentes, ou seja, o Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada será segregado entre Outros Resultados Abrangentes e resultado do período. Nas carteiras de seguro de curto prazo e Previdência PGBL e VGBL, o resultado financeiro é reconhecido integralmente no resultado do período.

As premissas utilizadas na mensuração dos contratos de seguro e previdência privada são revistas periodicamente e baseiam-se nas melhores práticas e na análise da experiência do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A taxa de desconto utilizada pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING para trazer a valor presente os fluxos de caixa projetados dos contratos de seguro e previdência privada é obtida através da construção de uma Estrutura a Termo das Taxas de Juros com modelagem interna, que representa um conjunto de vértices que contém a expectativa de uma taxa de juros associada a um prazo (ou maturidade). Além de considerar as características dos indexadores de cada carteira (IGPM, IPCA e TR), a taxa de desconto possui um componente que visa refletir as diferenças entre as características de liquidez dos instrumentos financeiros que fundamentam as taxas observadas no mercado e as características de liquidez dos contratos de seguro (uma abordagem “de baixo para cima”).

Notas Explicativas

Especificamente para os produtos de seguros, os fluxos de caixa são projetados utilizando o método conhecido como triângulo de *run-off* com periodicidade trimestral. Para a previdência privada, os fluxos de caixa são projetados com base nas premissas pertinentes ao produto.

O ajuste pelo risco não financeiro é obtido por reamostragens baseado em dados de sinistros por agrupamento, utilizando o método estatístico de Monte Carlo. As reamostragens são trazidas ao valor presente utilizando a taxa de desconto aplicada nos fluxos de caixa futuros. A partir daí são calculados percentis proporcionais ao nível de confiança, determinados em um intervalo entre 60% e 70%, dependendo do agrupamento.

As tábuas biométricas representam a probabilidade de morte, sobrevivência ou invalidez de um segurado. Para as estimativas de morte e sobrevivência são utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes, ajustadas por critério de desenvolvimento das expectativas de longevidade da Escala G, e para as estimativas de entrada em invalidez é utilizada a tábua Álvaro Vindas.

A taxa de conversão em renda reflete a expectativa histórica de conversão dos saldos acumulados pelos segurados em benefício de aposentadoria, sendo a decisão influenciada por fatores comportamentais, econômicos e tributários.

XII - 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. De acordo com a probabilidade de perda são classificados como: (i) provável e são provisionados nas Demonstrações Contábeis; (ii) possível, não são provisionados e são informados nas Notas Explicativas; e (iii) 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 29.

Notas Explicativas

XIII - 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 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 o qual o ativo fiscal diferido poderá ser utilizado.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING aplica a exceção normativa e não reconhece e nem divulga ativos e passivos fiscais diferidos relacionados aos tributos sobre o lucro do Pilar II da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE). Atualmente não se esperam impactos materiais sobre o imposto corrente nas jurisdições aplicáveis ao ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida na Demonstração Consolidada 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.

Nos casos em que o tratamento fiscal de um tributo é incerto, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia a necessidade de reconhecer uma provisão para cobrir esta incerteza.

XIV - Benefícios Pós-Emprego

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING patrocina Planos de Benefícios Pós-Emprego aos colaboradores nas modalidades Benefício Definido, Contribuição Definida e Contribuição Variável.

É reconhecido no passivo, 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.

As estimativas atuariais são baseadas em premissas de natureza (i) demográfica: principalmente a tábua de mortalidade; e (ii) financeira: sendo a mais relevante a taxa de desconto nominal 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.

Notas Explicativas

XV - Pagamento Baseado em Ações

Os pagamentos baseados em ações são mensurados ao valor justo, com reconhecimento no Patrimônio Líquido durante o período de carência (*vesting*) para aquisição do direito dos instrumentos.

Em caso de saída do administrador ou colaborador antes do término do período do *vesting*, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerce julgamento sobre as condições de saída, considerando a especificidade de cada plano.

Os planos são liquidados com ações e são constituídos pelos programas de Remuneração variável em ações e Programa de sócios.

XVI - Ações em Tesouraria

As compras e vendas de ações preferenciais e ordinárias são registradas no Patrimônio Líquido em Ações em Tesouraria pelo preço médio das ações.

A diferença entre o preço de venda e o preço médio das ações em tesouraria é contabilizada como redução ou aumento das Reservas de Capital. O cancelamento de ações em tesouraria é realizado pelo preço médio das ações e seu efeito contabilizado nas Reservas de Capital.

XVII - Remunerações do Capital

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING remunera seus acionistas com dividendos e Juros sobre o Capital Próprio. Os juros sobre o capital próprio são tratados, para fins contábeis, como dividendos e são apresentados nas Demonstrações Contábeis Consolidadas como uma redução do Patrimônio Líquido.

Os dividendos são calculados e pagos com base nas Demonstrações Contábeis preparadas de acordo com as normas contábeis brasileiras.

Os valores apurados a partir dos percentuais de dividendos mínimos estabelecidos no estatuto social são contabilizados como um passivo. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido como passivo quando aprovado em Reunião do Conselho de Administração.

As informações de Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio estão apresentadas na Nota 19.

XVIII - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

As receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias são reconhecidas quando o ITAÚ UNIBANCO HOLDING fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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, conta corrente, pagamentos e recebimentos e 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 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

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, ocorrida em 31 de outubro de 2023, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio de sua controlada ITB Holding Brasil Participações Ltda. (ITB HOLDING), adquiriu 35% do capital da AVENUE. Na segunda etapa, realizada em 30 de janeiro de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING por meio de sua controlada ITB HOLDING, adquiriu 17,2% de

Notas Explicativas

participação adicional na AVENUE, pelo valor aproximado de R\$ 730 e passou a 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.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram após as aprovações regulatórias necessárias.

Nota 4 - Aplicação em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto

A política contábil sobre Aplicação em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto está apresentada na Nota 2c IV.

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Aplicações no Mercado Aberto	250.362	280.595
Posição Bancada	95.153	39.562
Posição Financiada	74.434	162.795
Com Livre Movimentação	27.421	55.300
Sem Livre Movimentação	47.013	107.495
Posição Vendida	80.775	78.238
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	69.957	66.195
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(22)	(29)
Total	320.297	346.761
Circulante	310.956	339.703
Não Circulante	9.341	7.058

As Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto estão classificadas no estágio 1.

Nota 5 - Títulos e Valores Mobiliários ao Valor Justo por meio do Resultado (VJR)

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

	30/06/2026			31/12/2025		
	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo
Títulos Públicos	442.847	(846)	442.001	402.880	(6)	402.874
Brasil	435.174	(984)	434.190	396.394	64	396.458
América Latina	7.116	138	7.254	6.085	(70)	6.015
Outros Países	557	-	557	401	-	401
Títulos Privados	121.591	(369)	121.222	147.915	(2.540)	145.375
Cédula do Produtor Rural	436	(35)	401	634	2	636
Certificados de Depósito Bancário	1.160	(2)	1.158	1.108	-	1.108
Certificados de Recebíveis Imobiliários	1.903	(37)	1.866	2.134	(88)	2.046
Debêntures	74.761	(278)	74.483	100.376	(2.470)	97.906
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	2.510	(28)	2.482	3.093	5	3.098
Letras Financeiras	38.470	2	38.472	37.341	4	37.345
Notas Promissórias e Comerciais	927	-	927	1.177	(3)	1.174
Outros	1.424	9	1.433	2.052	10	2.062
Ações	30.630	(2.005)	28.625	24.824	351	25.175
Fundos de Investimento	33.578	(116)	33.462	39.940	(95)	39.845
Total	628.646	(3.336)	625.310	615.559	(2.290)	613.269
Títulos Públicos (Designados ao VJR)	26.635	32	26.667	15.471	34	15.505
Valor Justo	655.281	(3.304)	651.977	631.030	(2.256)	628.774

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (nota 26b), são: a) Títulos Públicos - Brasil R\$ 139.970 (R\$ 86.660 em 31/12/2025), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 2.738 (R\$ 344 em 31/12/2025) e c) Títulos Privados R\$ 566 (R\$ 176 em 31/12/2025), totalizando R\$ 143.274 (R\$ 87.180 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

Os Títulos e Valores Mobiliários ao VJR, por vencimento:

	30/06/2026		31/12/2025	
	Valor Contábil Bruto	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Valor Justo
Circulante	237.249	235.073	150.736	150.847
Sem vencimento	60.377	58.239	52.476	52.718
Até um ano	176.872	176.834	98.260	98.129
Não Circulante	418.032	416.904	480.294	477.927
De um a cinco anos	304.652	304.267	356.739	356.539
De cinco a dez anos	88.289	87.992	94.449	93.757
Após dez anos	25.091	24.645	29.106	27.631
Total	655.281	651.977	631.030	628.774

Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários incluem ativos de fundos exclusivos de propriedade da Itaú Vida e Previdência S.A., com um valor justo de R\$ 357.425 (R\$ 335.480 em 31/12/2025). O retorno de tais ativos (positivo ou negativo) é transferido na sua totalidade para clientes de planos PGBL e VGBL, cujas contribuições (líquidas de taxas) são usadas por nossa controlada para comprar cotas de tais fundos de investimento.

Nota 6 - Derivativos

A política contábil sobre Derivativos está apresentada na Nota 2c IV.

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

Futuros - São acordos para comprar ou vender instrumentos financeiros ou não financeiros em uma data futura a um preço fixo. Estes contratos podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega física. O valor nominal desses contratos representa o valor de face do instrumento associado.

Termo - São contratos a termo que envolvem a compra ou venda de instrumentos financeiros e não financeiros em uma data futura, a um preço contratado, e são liquidados com ou sem entrega do item subjacente em contrapartida de um valor financeiro. Inclui os contratos de câmbio que são termos de moedas.

Opções - São contratos que permitem ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito de comprar ou vender instrumentos financeiros ou não financeiros, a um preço fixo durante um prazo específico.

Swaps - São contratos para liquidar em dinheiro, em uma ou mais datas, o diferencial entre dois índices financeiros especificados, aplicados sobre um valor referencial de principal.

Derivativos de Crédito - São instrumentos financeiros que visam a transferência do risco de crédito:

- **Credit Default Swap (CDS):** São contratos cujo valor depende do risco de crédito de um ativo financeiro (entidade de referência), permitindo que o comprador da proteção transfira esse risco ao vendedor da proteção. O vendedor, em troca de um prêmio, assume a obrigação de realizar pagamentos quando ocorre um evento de crédito.

- **Total Return Swap (TRS):** São contratos nos quais as partes trocam o retorno total de um ativo ou de uma cesta de ativos por fluxos de caixa periódicos.

Mais informações sobre os parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos, podem ser consultadas na Nota 32.

Notas Explicativas

a) Derivativos por prazo de vencimento e contraparte

Por Valor de Referência	30/06/2026							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	323.648	63.689	2.156.046	579.820	202.644	1.587	8.687	3.336.121
31 - 90	226.247	31.192	904.658	547.471	146.020	-	5.455	1.861.043
91 - 365	417.685	64.717	3.543.748	1.787.375	322.379	44.443	4.140	6.184.487
366 - 720	141.006	11.089	73.801	1.109.045	77.555	25.827	4.104	1.442.427
Acima de 720 dias	277.870	4.757	43.953	1.764.917	53.676	46.782	4.169	2.196.124
Total	1.386.456	175.444	6.722.206	5.788.628	802.274	118.639	26.555	15.020.202
Contrapartes								
Bolsa	1.192.902	1.148	4.706.679	3.523.607	42.740	49.501	-	9.516.577
Balcão	193.554	174.296	2.015.527	2.265.021	759.534	69.138	26.555	5.503.625
Instituições Financeiras	5.736	143.910	94.096	1.598.649	445.501	69.138	6.220	2.363.250
Pessoas Jurídicas	187.818	30.222	1.916.615	626.610	311.360	-	20.335	3.092.960
Pessoas Físicas	-	164	4.816	39.762	2.673	-	-	47.415
Total	1.386.456	175.444	6.722.206	5.788.628	802.274	118.639	26.555	15.020.202

Por Valor de Referência	31/12/2025							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	499.584	56.115	1.452.351	686.500	237.606	2.751	1.081	2.935.988
31 - 90	224.069	34.281	833.624	515.001	155.756	-	388	1.763.119
91 - 365	240.613	61.371	4.419.485	1.222.548	281.022	50.417	635	6.276.091
366 - 720	140.341	12.554	74.601	773.310	73.963	17.752	2.183	1.094.704
Acima de 720 dias	212.304	6.037	44.141	1.406.264	45.741	44.352	6.890	1.765.729
Total	1.316.911	170.358	6.824.202	4.603.623	794.088	115.272	11.177	13.835.631
Contrapartes								
Bolsa	1.316.883	9.855	6.694.178	2.631.330	143.224	48.710	106	10.844.286
Balcão	28	160.503	130.024	1.972.293	650.864	66.562	11.071	2.991.345
Instituições Financeiras	28	118.102	81.893	1.593.922	397.802	66.562	7.026	2.265.335
Pessoas Jurídicas	-	42.356	44.662	341.383	250.286	-	4.045	682.732
Pessoas Físicas	-	45	3.469	36.988	2.776	-	-	43.278
Total	1.316.911	170.358	6.824.202	4.603.623	794.088	115.272	11.177	13.835.631

Notas Explicativas

30/06/2026								
Por Valor Justo - Ativo	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	-	21.024	673	738	2.197	1	676	25.309
31 - 90	-	569	1.120	2.297	1.971	-	4	5.961
91 - 365	-	430	3.210	11.429	5.613	84	2	20.768
366 - 720	-	480	3.462	7.328	925	82	9	12.286
Acima de 720 dias	-	52	3.886	30.988	599	232	138	35.895
Total	-	22.555	12.351	52.780	11.305	399	829	100.219
Contrapartes								
Bolsa	-	244	6.735	20.960	1.141	153	698	29.931
Balcão	-	22.311	5.616	31.820	10.164	246	131	70.288
Instituições Financeiras	-	21.021	2.933	18.980	5.173	246	147	48.500
Pessoas Jurídicas	-	1.289	2.563	12.189	4.938	-	(16)	20.963
Pessoas Físicas	-	1	120	651	53	-	-	825
Total	-	22.555	12.351	52.780	11.305	399	829	100.219

30/06/2026								
Por Valor Justo - Passivo	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	-	(21.881)	(630)	(1.048)	(2.393)	(6)	-	(25.958)
31 - 90	-	(597)	(948)	(1.028)	(2.135)	-	(20)	(4.728)
91 - 365	-	(368)	(2.593)	(8.596)	(6.616)	(15)	(23)	(18.211)
366 - 720	-	(130)	(1.763)	(7.595)	(1.306)	(27)	(7)	(10.828)
Acima de 720 dias	-	(61)	(2.750)	(28.362)	(846)	(227)	(134)	(32.380)
Total	-	(23.037)	(8.684)	(46.629)	(13.296)	(275)	(184)	(92.105)
Contrapartes								
Bolsa	-	-	(3.071)	(19.601)	(1.740)	(196)	(28)	(24.636)
Balcão	-	(23.037)	(5.613)	(27.028)	(11.556)	(79)	(156)	(67.469)
Instituições Financeiras	-	(21.192)	(2.156)	(16.023)	(6.189)	(79)	(134)	(45.773)
Pessoas Jurídicas	-	(1.784)	(3.389)	(8.011)	(5.318)	-	(22)	(18.524)
Pessoas Físicas	-	(61)	(68)	(2.994)	(49)	-	-	(3.172)
Total	-	(23.037)	(8.684)	(46.629)	(13.296)	(275)	(184)	(92.105)

Notas Explicativas

Por Valor Justo - Ativo	31/12/2025							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	-	2.037	1.388	4.885	2.223	198	570	11.301
31 - 90	-	414	1.264	1.264	1.719	-	1	4.662
91 - 365	-	1.462	3.895	4.826	3.153	57	6	13.399
366 - 720	-	543	1.864	9.371	749	97	17	12.641
Acima de 720 dias	-	151	3.315	26.838	507	263	307	31.381
Total	-	4.607	11.726	47.184	8.351	615	901	73.384
Contrapartes								
Bolsa	-	420	7.995	20.217	1.137	163	590	30.522
Balcão	-	4.187	3.731	26.967	7.214	452	311	42.862
Instituições Financeiras	-	3.075	2.153	18.975	4.153	452	294	29.102
Pessoas Jurídicas	-	1.111	1.500	7.312	3.007	-	17	12.947
Pessoas Físicas	-	1	78	680	54	-	-	813
Total	-	4.607	11.726	47.184	8.351	615	901	73.384

Por Valor Justo - Passivo	31/12/2025							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Créditos	Outros	Total
Faixas de Vencimento								
0 - 30	-	(3.203)	(513)	(5.078)	(2.574)	-	(40)	(11.408)
31 - 90	-	(621)	(895)	(1.397)	(1.500)	-	(1)	(4.414)
91 - 365	-	(412)	(3.056)	(4.865)	(4.399)	(4)	(37)	(12.773)
366 - 720	-	(119)	(1.496)	(8.601)	(1.749)	(52)	(6)	(12.023)
Acima de 720 dias	-	(26)	(2.442)	(25.512)	(707)	(311)	(144)	(29.142)
Total	-	(4.381)	(8.402)	(45.453)	(10.929)	(367)	(228)	(69.760)
Contrapartes								
Bolsa	-	(6)	(3.920)	(20.200)	(1.556)	(184)	(63)	(25.929)
Balcão	-	(4.375)	(4.482)	(25.253)	(9.373)	(183)	(165)	(43.831)
Instituições Financeiras	-	(3.285)	(2.271)	(16.909)	(4.318)	(183)	(97)	(27.063)
Pessoas Jurídicas	-	(1.047)	(2.171)	(5.759)	(4.996)	-	(68)	(14.041)
Pessoas Físicas	-	(43)	(40)	(2.585)	(59)	-	-	(2.727)
Total	-	(4.381)	(8.402)	(45.453)	(10.929)	(367)	(228)	(69.760)

O Risco de Crédito Próprio (DVA) foi de R\$ 16 (R\$ 19 em 31/12/2025) e é composto por Derivativos.

O valor das margens dadas em garantia pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING foi de R\$ 24.425 (R\$ 22.662 em 31/12/2025), composto basicamente por recursos em espécie, ações e títulos públicos.

b) Derivativos por Indexador

	30/06/2026							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Crédito	Outros	Total
Ações								
Valor de Referência	25.792	452	1.908.040	3.471	8.648	6.397	-	1.952.800
Valor Justo - Ativo	-	246	7.881	524	165	122	-	8.938
Valor Justo - Passivo	-	-	(5.778)	(1.297)	(76)	(10)	-	(7.161)
Commodities								
Valor de Referência	14.160	15	13.044	75	8.713	2	-	36.009
Valor Justo - Ativo	-	17	278	-	432	-	-	727
Valor Justo - Passivo	-	-	(187)	(1)	(251)	-	-	(439)
Juros								
Valor de Referência	1.289.462	20.380	4.626.297	5.742.900	1.192	112.232	6.153	11.798.616
Valor Justo - Ativo	-	20.740	1.192	51.136	36	277	152	73.533
Valor Justo - Passivo	-	(20.461)	(341)	(45.157)	(52)	(265)	(142)	(66.418)
Moeda Estrangeira								
Valor de Referência	57.042	154.597	174.825	42.182	783.721	8	20.402	1.232.777
Valor Justo - Ativo	-	1.552	3.000	1.120	10.672	-	677	17.021
Valor Justo - Passivo	-	(2.576)	(2.378)	(174)	(12.917)	-	(42)	(18.087)

Notas Explicativas

	31/12/2025							
	Futuros	Termo	Opções	Swaps	NDF	Derivativos de Crédito	Outros	Total
Ações								
Valor de Referência	15.858	432	2.109.456	2.177	2	6.616	2.727	2.137.268
Valor Justo - Ativo	-	418	7.246	556	-	131	6	8.357
Valor Justo - Passivo	-	-	(5.163)	(978)	-	(104)	(27)	(6.272)
Commodities								
Valor de Referência	16.204	17	15.938	49	10.404	2	774	43.388
Valor Justo - Ativo	-	17	1.274	-	253	-	20	1.564
Valor Justo - Passivo	-	(15)	(526)	(100)	(442)	-	(20)	(1.103)
Juros								
Valor de Referência	1.229.994	2.202	4.538.681	4.568.007	-	108.642	7.432	10.454.958
Valor Justo - Ativo	-	2.233	1.073	45.302	-	484	321	49.413
Valor Justo - Passivo	-	(2.203)	(673)	(43.777)	-	(263)	(147)	(47.063)
Moeda Estrangeira								
Valor de Referência	54.855	167.707	160.127	33.390	783.682	12	244	1.200.017
Valor Justo - Ativo	-	1.939	2.133	1.326	8.098	-	554	14.050
Valor Justo - Passivo	-	(2.163)	(2.040)	(598)	(10.487)	-	(34)	(15.322)

c) Derivativos de Crédito

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING avalia o risco do derivativo de crédito com base nas classificações de crédito atribuídas à entidade de referência, dado por agências de classificação de risco independentes. São consideradas como grau de investimento aquelas entidades cujo risco de crédito é classificado como Baa3 ou superior, conforme a classificação da Moody's, e BBB- ou superior, pela classificação da Standard & Poor's e da Fitch Ratings.

	30/06/2026				
	Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Por Instrumento	91.067	43.149	33.247	10.703	3.968
CDS	34.976	4.187	16.118	10.703	3.968
TRS	56.091	38.962	17.129	-	-
Por Classificação de Risco	91.067	43.149	33.247	10.703	3.968
Grau de Investimento	9.895	551	6.230	2.892	222
Abaixo do grau de investimento	81.172	42.598	27.017	7.811	3.746
Por Entidade de Referência	91.067	43.149	33.247	10.703	3.968
Governo brasileiro	78.601	41.847	26.011	7.218	3.525
Governo - outros países	437	9	256	171	1
Entidades Privadas	12.029	1.293	6.980	3.314	442

	31/12/2025				
	Potencial Máximo de Pagamentos Futuros, Bruto	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Por Instrumento	87.134	52.386	15.513	16.210	3.025
CDS	34.561	1.482	13.844	16.210	3.025
TRS	52.573	50.904	1.669	-	-
Por Classificação de Risco	87.134	52.386	15.513	16.210	3.025
Grau de Investimento	9.500	299	2.402	6.675	124
Abaixo do grau de investimento	77.634	52.087	13.111	9.535	2.901
Por Entidade de Referência	87.134	52.386	15.513	16.210	3.025
Governo brasileiro	74.760	51.550	11.757	8.806	2.647
Governo - outros países	470	6	225	237	2
Entidades Privadas	11.904	830	3.531	7.167	376

Notas Explicativas

	30/06/2026		
	Risco Recebido	Risco Transferido	Risco Líquido
Derivativos de Crédito			
CDS	(34.976)	27.572	(7.404)
TRS	(56.091)	-	(56.091)
Total	(91.067)	27.572	(63.495)

	31/12/2025		
	Risco Recebido	Risco Transferido	Risco Líquido
Derivativos de Crédito			
CDS	(34.561)	28.138	(6.423)
TRS	(52.573)	-	(52.573)
Total	(87.134)	28.138	(58.996)

Notas Explicativas

d) Instrumentos Financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares

Os quadros a seguir apresentam os ativos e passivos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e acordos similares e a forma como esses ativos e passivos financeiros estão apresentados nas demonstrações contábeis consolidadas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. Estes quadros também refletem os valores das garantias concedidas ou recebidas em relação aos ativos e passivos financeiros sujeitos aos mencionados acordos e que não foram apresentados em base líquida, de acordo com o IAS 32.

Ativos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e a acordos similares:

30/06/2026						
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos ⁽¹⁾	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial ⁽²⁾		Total
				Instrumentos Financeiros ⁽³⁾	Garantias Recebidas em Espécie	
Operações Compromissadas	250.362	-	250.362	(3.207)	-	247.155
Derivativos	100.219	-	100.219	(34.111)	(568)	65.540
31/12/2025						
	Montante bruto dos ativos financeiros reconhecidos ⁽¹⁾	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos ativos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial ⁽²⁾		Total
				Instrumentos Financeiros ⁽³⁾	Garantias Recebidas em Espécie	
Operações Compromissadas	280.595	-	280.595	(91)	-	280.504
Derivativos	73.384	-	73.384	(25.593)	(99)	47.692

Passivos financeiros sujeitos a compensação, acordos master de compensação executáveis e a acordos similares:

30/06/2026						
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos ⁽¹⁾	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial ⁽²⁾		Total
				Instrumentos Financeiros ⁽³⁾	Garantias Recebidas em Espécie	
Operações Compromissadas	463.416	-	463.416	(27.750)	-	435.666
Derivativos	92.105	-	92.105	(34.111)	-	57.994
31/12/2025						
	Montante bruto dos passivos financeiros reconhecidos ⁽¹⁾	Montante bruto reconhecido de forma líquida no Balanço Patrimonial	Montante líquido dos passivos financeiros apresentados no Balanço Patrimonial	Montante relacionado não compensado no Balanço Patrimonial ⁽²⁾		Total
				Instrumentos Financeiros ⁽³⁾	Garantias Recebidas em Espécie	
Operações Compromissadas	434.607	-	434.607	(5.479)	-	429.128
Derivativos	69.760	-	69.760	(25.593)	-	44.167

1) Inclui montantes de acordos master de compensação e similares executáveis e não executáveis.

2) Limitado aos valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis.

3) Inclui valores sujeitos a acordos master de compensação e similares executáveis e garantias em instrumentos financeiros.

Os ativos e passivos financeiros são apresentados de forma líquida no Balanço Patrimonial somente quando existe um direito legalmente exequível de compensar os montantes reconhecidos e existe a intenção de liquidá-los em base líquida, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

Os Derivativos e as Operações Compromissadas não compensados no Balanço Patrimonial referem-se a operações nas quais existem acordos master de compensação ou acordos similares executáveis, mas que não atendem aos critérios de compensação do parágrafo 42 do IAS 32, principalmente porque o ITAÚ UNIBANCO HOLDING não tem a intenção de liquidá-los em bases líquidas, ou realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

Notas Explicativas

Nota 7 - Hedge Contábil

A política contábil sobre *Hedge* Contábil está apresentada na Nota 2c IV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui uma estrutura de limites de risco aplicada a cada fator de risco, que tem como objetivo aprimorar o monitoramento e a compreensão dos riscos, além de evitar a sua concentração.

Na contabilidade de *hedge*, os grupos de fatores de risco abrangem:

- Taxa de Juros: Risco de perda nas operações sujeitas às variações de taxas de juros.
- Moeda: Risco de perda nas operações sujeitas à variação cambial.

As estruturas designadas para os grupos de fatores de risco são realizadas considerando os riscos em sua totalidade, quando existem instrumentos de *hedge* compatíveis. Por decisão da administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de *hedge*.

Os demais fatores de risco protegidos pela instituição são apresentados na Nota 32.

Para proteger os fluxos de caixa e o valor justo dos instrumentos designados como objeto de *hedge*, são utilizados derivativos e ativos financeiros.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING gerencia o risco através da relação econômica entre os instrumentos de *hedge* e objetos de *hedge*, esperando que esses instrumentos se movam em sentidos contrários e nas mesmas proporções, a fim de neutralizar os fatores de riscos.

Para as estratégias de portfólio, a relação de cobertura é frequentemente reestabelecida, uma vez que tanto o item protegido quanto os instrumentos mudam ao longo do tempo, refletindo as diretrizes de gerenciamento de risco aprovadas pela administração.

O índice de cobertura designado é sempre 100% do fator de risco elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de *hedge* e o objeto de *hedge*.

Notas Explicativas

a) Resumos por Instrumento e Objeto de Hedge, Valor Nominal e Prazo de Vencimento

	30/06/2026			31/12/2025		
	Instrumentos de Hedge		Objeto de Hedge	Instrumentos de Hedge		Objeto de Hedge
	Valor Nominal	Ajuste ao Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Valor Nominal	Ajuste ao Valor Justo	Valor Contábil Bruto
Hedge de Fluxo de Caixa	280.699	23	281.728	240.699	(112)	240.803
Hedge de Operações Ativas	2.724	-	2.757	2.609	-	2.590
Hedge de Compromissadas Ativas	20.230	-	21.047	14.039	-	14.459
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	66.158	(12)	66.158	83.462	(126)	83.462
Hedge de Operações de Crédito	38.821	280	38.821	20.950	78	20.950
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	110.955	-	111.153	85.676	-	85.403
Hedge de Captações	40.910	(332)	40.910	32.753	(63)	32.753
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	901	87	882	1.210	(1)	1.186
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	(77)	28.775	29.033	41	27.551
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	(77)	28.775	29.033	41	27.551
Hedge de Valor Justo	156.066	(525)	161.471	144.699	(1.297)	144.448
Hedge de Títulos Custo Amortizado	67.210	(618)	72.704	55.573	(1.410)	55.761
Hedge de Títulos VJORA	22.862	113	22.872	15.422	86	15.070
Hedge de Operações de Crédito	30.459	95	30.460	34.599	71	34.599
Hedge de Captações	35.535	(115)	35.435	39.075	(44)	38.990
Hedge de Compromissos Firmes ⁽¹⁾	-	-	-	30	-	28
Total	466.425	(579)	471.974	414.431	(1.368)	412.802

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de hedge registrados Off Balance.

Notas Explicativas

	30/06/2026							Total
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Fluxo de Caixa	140.667	66.151	28.085	19.549	23.248	2.999	-	280.699
Hedge de Operações Ativas	-	-	2.162	562	-	-	-	2.724
Hedge de Compromissadas Ativas	-	5.339	7.727	6.418	746	-	-	20.230
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	47.452	12.529	3.046	-	3.131	-	-	66.158
Hedge de Operações de Crédito	15.694	8.516	1.608	4.458	8.545	-	-	38.821
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	65.476	26.118	11.211	2.109	3.533	2.508	-	110.955
Hedge de Captações	11.144	13.649	2.331	6.002	7.293	491	-	40.910
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	901	-	-	-	-	-	-	901
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.660	-	-	-	-	-	-	29.660
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽²⁾	29.660	-	-	-	-	-	-	29.660
Hedge de Valor Justo	50.193	34.004	26.196	5.093	17.156	19.470	3.954	156.066
Hedge de Títulos Custo Amortizado	7.626	12.667	11.911	2.496	13.130	16.495	2.885	67.210
Hedge de Títulos VJORA	9.854	5.995	3.323	-	1.066	1.761	863	22.862
Hedge de Operações de Crédito	13.749	7.781	6.071	964	836	1.058	-	30.459
Hedge de Captações	18.964	7.561	4.891	1.633	2.124	156	206	35.535
Total	220.520	100.155	54.281	24.642	40.404	22.469	3.954	466.425

	31/12/2025							Total
	0-1 ano	1-2 anos	2-3 anos	3-4 anos	4-5 anos	5-10 anos	Acima de 10 anos	
Hedge de Fluxo de Caixa	151.954	40.224	17.515	11.116	13.883	6.007	-	240.699
Hedge de Operações Ativas	-	-	2.068	-	541	-	-	2.609
Hedge de Compromissadas Ativas	-	-	8.132	5.907	-	-	-	14.039
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	73.095	10.367	-	-	-	-	-	83.462
Hedge de Operações de Crédito	11.276	2.029	804	1.647	5.194	-	-	20.950
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	51.197	20.191	3.579	2.835	2.032	5.842	-	85.676
Hedge de Captações	15.176	7.637	2.932	727	6.116	165	-	32.753
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾	1.210	-	-	-	-	-	-	1.210
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior	29.033	-	-	-	-	-	-	29.033
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽²⁾	29.033	-	-	-	-	-	-	29.033
Hedge de Valor Justo	55.652	24.255	25.370	12.385	7.832	15.579	3.626	144.699
Hedge de Títulos Custo Amortizado	8.937	7.939	14.342	4.766	3.906	13.668	2.015	55.573
Hedge de Títulos VJORA	11.438	130	1.390	98	728	688	950	15.422
Hedge de Operações de Crédito	13.600	7.890	5.988	4.507	1.411	882	321	34.599
Hedge de Captações	21.647	8.296	3.650	3.014	1.787	341	340	39.075
Hedge de Compromissos Firmes ⁽¹⁾	30	-	-	-	-	-	-	30
Total	236.639	64.479	42.885	23.501	21.715	21.586	3.626	414.431

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de *hedge* registrados *Off Balance*.

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

Notas Explicativas

b) Hedge de Fluxo de Caixa

Estratégias utilizadas para gerenciar a variação:

- No fluxo de caixa de pagamento de juros utilizando contratos futuros: *Hedge* de Operações Ativas (DI); *Hedge* de Operações Compromissadas Ativas (Selic); *Hedge* de Depósitos a Prazo e Operações Compromissadas (DI).
- No fluxo de caixa de pagamento de juros utilizando contratos de *Swap*: *Hedge* de Ativos Denominados em Unidade de Fomento (UF); *Hedge* de Operações de Crédito (Taxa de Política Monetária -TPM); *Hedge* de Captações (TPM).
- No valor de compromissos assumidos, causado pelas variações nas taxas de câmbio: *Hedge* de Transações Previstas Altamente Prováveis (Moeda Estrangeira), não reconhecidas no Balanço Patrimonial.

Notas Explicativas

		30/06/2026					
Estratégias	Rubrica	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
		Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Operações Ativas	Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro e Títulos e Valores Mobiliários	2.757	-	(38)	(47)	2.724	(38)
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações no Mercado Aberto	21.047	-	(416)	(725)	20.230	(416)
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	Titulos e Valores Mobiliários	66.158	-	204	204	66.158	204
Hedge de Operações de Crédito	Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	38.821	-	203	236	38.821	203
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto e Depósitos	-	111.153	198	321	110.955	198
Hedge de Captações	Depósitos	-	38.505	(174)	(161)	38.505	(174)
Risco Cambial							
Hedge de Captações	Depósitos	-	2.405	(3)	(3)	2.405	(3)
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾		91	791	20	190	901	20
Total		128.874	152.854	(6)	15	280.699	(6)

		31/12/2025					
Estratégias	Rubrica	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
		Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Hedge de Fluxo de Caixa	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Operações Ativas	Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro e Títulos e Valores Mobiliários	2.590	-	9	(5)	2.609	9
Hedge de Compromissadas Ativas	Aplicações no Mercado Aberto	14.459	-	(186)	(875)	14.039	(187)
Hedge de Ativos Denominados em Unidade de Fomento	Titulos e Valores Mobiliários	83.462	-	57	56	83.462	57
Hedge de Operações de Crédito	Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	20.950	-	54	106	20.950	55
Hedge de Depósitos e Operações Compromissadas	Captações no Mercado Aberto	-	85.403	(273)	(8)	85.676	(273)
Hedge de Captações	Depósitos	-	30.935	(41)	(65)	30.935	(41)
Risco Cambial							
Hedge de Captações	Depósitos	-	1.818	28	28	1.818	28
Hedge de Transações Previstas Altamente Prováveis ⁽¹⁾		200	986	20	205	1.210	20
Total		121.661	119.142	(332)	(558)	240.699	(332)

1) Referem-se aos valores designados aos objetos de *hedge* registrados *Off Balance*.

Os *hedges* de operações ativas, compromissadas ativas e depósitos e operações compromissadas são estratégias de portfólio.

Notas Explicativas

Instrumentos de <i>Hedge</i>	30/06/2026						
	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Futuros	133.909	-	-	(256)	(256)	-	(175)
Termo	59.642	-	11	184	184	-	-
<i>Swaps</i>	83.842	406	177	49	49	-	15
Risco Cambial							
Futuros	672	-	-	19	19	-	(1)
Termo	2.634	90	285	(2)	(2)	-	-
Total	280.699	496	473	(6)	(6)	-	(161)

31/12/2025							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de <i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco de Taxa de Juros							
Futuros	102.324	-	-	(450)	(450)	-	(152)
Termo	72.802	-	110	50	50	-	(29)
<i>Swaps</i>	62.545	141	69	21	21	-	18
Risco Cambial							
Futuros	834	-	-	23	23	-	(2)
Termo	2.194	-	74	24	24	-	-
Total	240.699	141	253	(332)	(332)	-	(165)

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

Notas Explicativas

c) Hedge de Investimento Líquido em Operação no Exterior

As estratégias tem como objetivo reduzir a exposição à variação cambial decorrente de investimentos no exterior em moeda estrangeira diferente da moeda funcional da matriz.

Estratégias	30/06/2026					
	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
	Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos				
Risco Cambial						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽¹⁾	28.775	-	(13.882)	(13.882)	29.660	(13.916)
Total	28.775	-	(13.882)	(13.882)	29.660	(13.916)

Estratégias	31/12/2025					
	Objetos de Hedge		Instrumentos de Hedge			
	Valor Contábil		Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos				
Risco Cambial						
Hedge de Investimento em Operação Líquida no Exterior ⁽¹⁾	27.551	-	(15.392)	(15.392)	29.033	(15.422)
Total	27.551	-	(15.392)	(15.392)	29.033	(15.422)

1) Os instrumentos de hedge consideram a posição bruta de impostos.

Notas Explicativas

30/06/2026							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco Cambial							
Futuro	16.141	-	-	(4.163)	(4.123)	(40)	-
Futuro / NDF	8.105	-	52	(7.238)	(7.114)	(124)	-
Futuro / Ativos Financeiros	5.414	-	25	(2.515)	(2.645)	130	-
Total	29.660	-	77	(13.916)	(13.882)	(34)	-
31/12/2025							
Instrumentos de <i>Hedge</i>	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Variação no Valor Reconhecida em Outros Resultados Abrangentes	Inefetividade de <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado	Montante Reclassificado da Reserva de Conversão de Moeda Estrangeira para o Resultado
		Ativos	Passivos				
Risco Cambial							
Futuro	12.285	-	-	(4.848)	(4.808)	(40)	-
Futuro / NDF	9.245	84	-	(7.484)	(7.360)	(124)	-
Futuro / Ativos Financeiros	7.503	-	43	(3.090)	(3.224)	134	-
Total	29.033	84	43	(15.422)	(15.392)	(30)	-

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

d) Hedge de Valor Justo

Estratégias utilizadas para mitigar a exposição à variação de risco de valor justo em recebimentos de juros e às oscilações nas taxas de câmbio futuras, atribuíveis a alterações nas taxas de juros e de câmbio relativas a ativos e passivos reconhecidos.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza contratos de *Swap* de taxa de juros e futuros de moeda para proteger a variação no risco de valor justo no recebimento e pagamento de juros e as exposições de taxa de câmbio futuro.

Os objetos de *hedge* são os ativos e passivos prefixados denominados em unidade de fomento, taxa fixa, em reais e/ou moedas estrangeiras.

Notas Explicativas

Estratégias	30/06/2026						
	Objetos de Hedge					Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil ⁽¹⁾		Valor Justo		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Títulos Custo Amortizado	72.704	-	70.892	-	(1.812)	67.210	1.812
Hedge de Títulos VJORA	22.872	-	22.675	-	(197)	22.862	198
Hedge de Operações de Crédito	30.460	-	30.649	-	189	30.459	(190)
Hedge de Captações	-	35.435	-	35.447	(12)	35.535	13
Total	126.036	35.435	124.216	35.447	(1.832)	156.066	1.833

Estratégias	31/12/2025						
	Objetos de Hedge					Instrumentos de Hedge	
	Valor Contábil ⁽¹⁾		Valor Justo		Variação no Valor Justo Reconhecida no Resultado	Valor Nominal	Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do Hedge
	Ativos	Passivos	Ativos	Passivos			
Risco de Taxa de Juros							
Hedge de Títulos Custo Amortizado	55.761	-	55.929	-	168	55.573	(169)
Hedge de Títulos VJORA	15.070	-	15.017	-	(53)	15.422	49
Hedge de Operações de Crédito	34.599	-	34.858	-	259	34.599	(264)
Hedge de Captações	-	38.990	-	39.191	(201)	39.075	203
Risco Cambial							
Hedge de Compromissos Firmes	-	28	-	38	(10)	30	10
Total	105.430	39.018	105.804	39.229	163	144.699	(171)

1) Valores registrados na rubrica de Depósitos, Títulos e Valores Mobiliários e Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro.

Os *Hedges* de Operações de Crédito são estratégias de portfólio.

O valor acumulado remanescente dos ajustes de *hedge* de valor justo para itens que deixaram de ser protegidos é de R\$ (215) (R\$ (20) em 31/12/2025), com efeito no resultado de R\$ (130) (R\$ (7) em 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

Instrumentos de <i>Hedge</i>	30/06/2026				
	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros					
<i>Swaps</i>	106.102	327	852	317	(9)
Futuros	49.964	-	-	1.516	10
Total	156.066	327	852	1.833	1
Instrumentos de <i>Hedge</i>	31/12/2025				
	Valor Nominal	Valor Contábil ⁽¹⁾		Variação no Valor Justo Utilizada para Calcular a Inefetividade do <i>Hedge</i>	Inefetividade do <i>Hedge</i> Reconhecida no Resultado
		Ativos	Passivos		
Risco de Taxa de Juros					
<i>Swaps</i>	102.677	385	1.682	(349)	(11)
Futuros	41.992	-	-	168	3
Risco Cambial					
Futuros	30	-	-	10	-
Total	144.699	385	1.682	(171)	(8)

1) Valores registrados na rubrica Derivativos.

Notas Explicativas

Nota 8 - Títulos e Valores Mobiliários ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

	30/06/2026			31/12/2025		
	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Ajuste ao Valor Justo	Valor Justo
Títulos Públicos	139.323	(2.850)	136.473	122.487	(1.597)	120.890
Brasil	81.233	(2.668)	78.565	83.366	(1.603)	81.763
América Latina	33.797	(109)	33.688	25.173	(30)	25.143
Outros Países	24.293	(73)	24.220	13.948	36	13.984
Títulos Privados	10.250	(660)	9.590	11.381	(578)	10.803
Cédula do Produtor Rural	1.020	(60)	960	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	283	3	286	168	(1)	167
Certificado de Recebíveis Imobiliários	230	(9)	221	221	1	222
Debêntures	2.695	(222)	2.473	4.582	(169)	4.413
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	5.912	(347)	5.565	6.281	(410)	5.871
Letras Financeiras	4	-	4	5	-	5
Notas Promissórias e Comerciais	1	-	1	-	-	-
Outros	105	(25)	80	124	1	125
Total	149.573	(3.510)	146.063	133.868	(2.175)	131.693
Ações (Designadas ao VJORA)	1.867	(1.019)	848	1.840	(1.060)	780
Total	151.440	(4.529)	146.911	135.708	(3.235)	132.473
Perda de Crédito Esperada (Resultado)	(421)			(480)		
Ajustes ao Valor Justo (ORA)	(4.108)			(2.755)		
Valor Justo	146.911			132.473		

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (nota 26b), são: a) Títulos Públicos - Brasil R\$ 25.982 (R\$ 30.606 em 31/12/2025), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 13.874 (R\$ 3.540 em 31/12/2025), c) Títulos Públicos - Outros Países R\$ 12.264 (R\$ 1.113 em 31/12/2025) e d) Títulos Privados R\$ 1.900 (R\$ 3.125 em 31/12/2025), totalizando R\$ 54.020 (R\$ 38.384 em 31/12/2025).

Em relação as ações designadas a VJORA, houve recebimento de dividendos no valor de R\$ 7 (R\$ 0 em 31/12/2025) e não houve alienação de ações nos períodos.

Os Títulos e Valores Mobiliários ao VJORA, por vencimento:

	30/06/2026		31/12/2025	
	Valor Contábil Bruto	Valor Justo	Valor Contábil Bruto	Valor Justo
Circulante	47.552	46.510	43.812	42.729
Sem vencimento	1.867	848	1.840	781
Até um ano	45.685	45.662	41.972	41.948
Não Circulante	103.888	100.401	91.896	89.744
De um a cinco anos	79.612	78.485	66.032	66.206
De cinco a dez anos	13.827	13.599	15.687	15.154
Após dez anos	10.449	8.317	10.177	8.384
Total	151.440	146.911	135.708	132.473

Notas Explicativas

Reconciliação das perdas de crédito esperadas para os Títulos e Valores Mobiliários ao VJORA, exceto ações designadas a VJORA, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Públicos	(3)	-	-	-	-	3	-	-
Títulos Privados	(15)	(1)	-	-	-	4	-	(12)
Total	(18)	(1)	-	-	-	7	-	(12)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Privados	-	-	-	1	-	(39)	-	(38)
Total	-	-	-	1	-	(39)	-	(38)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Privados	(462)	-	-	-	-	91	-	(371)
Total	(462)	-	-	-	-	91	-	(371)

Estágio 1	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Públicos	(43)	-	-	-	-	40	-	(3)
Títulos Privados	(73)	-	14	(14)	-	58	-	(15)
Total	(116)	-	14	(14)	-	98	-	(18)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Privados	(127)	14	113	-	-	-	-	-
Total	(127)	14	113	-	-	-	-	-

Estágio 3	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Privados	(14)	-	-	(14)	(113)	(321)	-	(462)
Total	(14)	-	-	(14)	(113)	(321)	-	(462)

Notas Explicativas

Nota 9 - Títulos e Valores Mobiliários ao Custo Amortizado (CA)

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

	30/06/2026	31/12/2025
	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Títulos Públicos	154.395	126.693
Brasil	134.077	105.678
América Latina	4.803	5.974
Outros Países	15.515	15.041
Títulos Privados	231.658	193.458
Cédula do Produtor Rural	65.744	69.778
Certificado de Depósito Bancário	95	63
Certificado de Recebíveis Imobiliários	4.606	4.209
Debêntures	114.912	79.168
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	15.389	11.690
Letras Financeiras	439	379
Notas Promissórias e Comerciais	23.636	21.359
Outros	6.837	6.812
Fundos de Investimentos	19.809	9.814
Total	405.862	329.965
Perda de Crédito Esperada	(3.851)	(2.492)
Custo Amortizado	402.011	327.473

Os Títulos e Valores Mobiliários dados em Garantias de Operações de Captações de Instituições Financeiras e Clientes e de Benefícios Pós-Emprego (nota 26b), são: a) Títulos Públicos - Brasil R\$ 71.092 (R\$ 20.395 em 31/12/2025), b) Títulos Públicos - América Latina R\$ 1.136 (R\$ 894 em 31/12/2025), c) Títulos Públicos - Outros Países R\$ 11.965 (R\$ 12.915 em 31/12/2025) e d) Títulos Privados R\$ 10.405 (R\$ 9.810 em 31/12/2025), totalizando R\$ 94.598 (R\$ 44.014 em 31/12/2025).

Os Títulos e Valores Mobiliários ao Custo Amortizado, por vencimento:

	30/06/2026		31/12/2025	
	Valor Contábil Bruto	Custo Amortizado	Valor Contábil Bruto	Custo Amortizado
Circulante	69.622	68.274	74.248	73.583
Até um ano	69.622	68.274	74.248	73.583
Não Circulante	336.240	333.737	255.717	253.890
De um a cinco anos	250.893	248.868	189.524	187.986
De cinco a dez anos	62.314	61.895	52.987	52.748
Após dez anos	23.033	22.974	13.206	13.156
Total	405.862	402.011	329.965	327.473

Notas Explicativas

Reconciliação das perdas de crédito esperadas para os Títulos e Valores Mobiliários ao Custo Amortizado, segregadas por estágios:

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Públicos	(8)	-	-	-	-	-	-	(8)
Títulos Privados	(238)	(16)	(33)	26	-	(14)	-	(275)
Total	(246)	(16)	(33)	26	-	(14)	-	(283)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Privados	(761)	(26)	(258)	16	-	450	-	(579)
Total	(761)	(26)	(258)	16	-	450	-	(579)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Títulos Privados	(1.485)	-	-	33	258	(1.902)	107	(2.989)
Total	(1.485)	-	-	33	258	(1.902)	107	(2.989)

Estágio 1	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Públicos	(28)	-	-	-	-	20	-	(8)
Títulos Privados	(296)	(10)	46	(39)	(1)	62	-	(238)
Total	(324)	(10)	46	(39)	(1)	82	-	(246)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Privados	(125)	39	175	10	(18)	(842)	-	(761)
Total	(125)	39	175	10	(18)	(842)	-	(761)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Títulos Privados	(3.206)	1	18	(46)	(175)	1.860	63	(1.485)
Total	(3.206)	1	18	(46)	(175)	1.860	63	(1.485)

Nota 10 - Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

a) Composição da Carteira de Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro

Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro, por tipo	30/06/2026	31/12/2025
	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Pessoas Físicas	486.123	473.226
Cartão de Crédito	150.432	153.526
Crédito Pessoal	67.207	66.498
Crédito Consignado	81.332	75.319
Veículos	35.056	36.303
Crédito Imobiliário	152.096	141.580
Pessoas Jurídicas	371.492	380.288
Grandes Empresas	146.907	158.738
Micro / Pequenas e Médias Empresas	224.585	221.550
Unidades Externas América Latina	224.651	230.284
Total	1.082.266	1.083.798
Perda de Crédito Esperada	(48.554)	(48.341)
Total de Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro, líquido de Perda de Crédito Esperada	1.033.712	1.035.457

Notas Explicativas

	30/06/2026	31/12/2025
Por vencimento	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Vencidas a partir de 1 dia	25.473	23.280
A vencer até 3 meses	267.035	270.555
A vencer de 3 a 12 meses	250.113	258.364
A vencer acima de um ano	539.645	531.599
Total	1.082.266	1.083.798

	30/06/2026	31/12/2025
Por Concentração	Valor Contábil Bruto	Valor Contábil Bruto
Maior Devedor	7.685	7.032
10 Maiores Devedores	49.934	49.933
20 Maiores Devedores	74.742	73.601
50 Maiores Devedores	119.502	118.551
100 Maiores Devedores	159.802	162.236

A Provisão para Perda de Crédito Esperada contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar R\$ (2.531) (R\$ (1.793) em 31/12/2025).

A composição da Carteira de Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro por setor do devedor está evidenciada na Nota 32, item 1.4.1 - Por Setor de Atividade.

Notas Explicativas

b) Valor Contábil Bruto por Estágios

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	410.807	(17.727)	(2.075)	6.531	274	23.516	-	421.326
Pessoas Jurídicas	359.265	(5.553)	(946)	912	54	(4.344)	-	349.388
Unidades Externas América Latina	210.945	(5.360)	(502)	2.960	282	(1.842)	-	206.483
Total	981.017	(28.640)	(3.523)	10.403	610	17.330	-	977.197

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	34.869	(6.531)	(7.804)	17.727	1.462	(3.534)	-	36.189
Pessoas Jurídicas	9.746	(912)	(3.618)	5.553	191	(698)	-	10.262
Unidades Externas América Latina	10.329	(2.960)	(1.808)	5.360	524	(1.409)	-	10.036
Total	54.944	(10.403)	(13.230)	28.640	2.177	(5.641)	-	56.487

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	27.550	(274)	(1.462)	2.075	7.804	5.381	(12.466)	28.608
Pessoas Jurídicas	11.277	(54)	(191)	946	3.618	(1.155)	(2.599)	11.842
Unidades Externas América Latina	9.010	(282)	(524)	502	1.808	(771)	(1.611)	8.132
Total	47.837	(610)	(2.177)	3.523	13.230	3.455	(16.676)	48.582

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	Aquisição / (Liquidação)	Write Off ⁽²⁾	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	473.226	25.363	(12.466)	486.123
Pessoas Jurídicas	380.288	(6.197)	(2.599)	371.492
Unidades Externas América Latina	230.284	(4.022)	(1.611)	224.651
Total	1.083.798	15.144	(16.676)	1.082.266

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.
2) Compreende a atualização da estimativa com relação a baixa de operações.

Notas Explicativas

Estágio 1	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	347.749	(29.288)	(4.101)	36.920	355	59.172	-	410.807
Pessoas Jurídicas	332.440	(8.619)	(2.135)	6.727	506	30.346	-	359.265
Unidades Externas América Latina	196.464	(10.101)	(1.166)	9.542	1.347	14.859	-	210.945
Total	876.653	(48.008)	(7.402)	53.189	2.208	104.377	-	981.017

Estágio 2	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	66.468	(36.920)	(14.712)	29.288	6.652	(15.907)	-	34.869
Pessoas Jurídicas	13.237	(6.727)	(6.220)	8.619	2.176	(1.339)	-	9.746
Unidades Externas América Latina	14.004	(9.542)	(4.474)	10.101	2.287	(2.047)	-	10.329
Total	93.709	(53.189)	(25.406)	48.008	11.115	(19.293)	-	54.944

Estágio 3	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	31.357	(355)	(6.652)	4.101	14.712	9.497	(25.110)	27.550
Pessoas Jurídicas	11.956	(506)	(2.176)	2.135	6.220	(1.213)	(5.139)	11.277
Unidades Externas América Latina	11.818	(1.347)	(2.287)	1.166	4.474	(1.763)	(3.051)	9.010
Total	55.131	(2.208)	(11.115)	7.402	25.406	6.521	(33.300)	47.837

Consolidado dos 3 Estágios				Saldo em 31/12/2024	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas				445.574	52.762	(25.110)	473.226
Pessoas Jurídicas				357.633	27.794	(5.139)	380.288
Unidades Externas América Latina				222.286	11.049	(3.051)	230.284
Total				1.025.493	91.605	(33.300)	1.083.798

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

Modificação de Fluxos de Caixa Contratuais

O custo amortizado dos ativos financeiros classificados nos estágios 2 e 3 que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados era de R\$ 1.571 (R\$ 1.097 em 31/12/2025) antes da modificação, que gerou um efeito no resultado de R\$ 7 (R\$ 18 de 01/01 a 30/06/2025). Em 30/06/2026, o valor contábil bruto dos ativos financeiros que tiveram seus fluxos de caixa contratuais modificados no período e migraram para o estágio 1 corresponde a R\$ 147 (R\$ 96 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

c) Perda de Crédito Esperada por Estágios

Estágio 1	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(6.385)	831	72	(1.075)	(102)	561	-	(6.098)
Pessoas Jurídicas	(1.596)	143	25	(153)	(24)	55	-	(1.550)
Unidades Externas América Latina	(1.842)	203	33	(429)	(96)	445	-	(1.686)
Total	(9.823)	1.177	130	(1.657)	(222)	1.061	-	(9.334)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(8.501)	1.075	3.722	(831)	(611)	(3.764)	-	(8.910)
Pessoas Jurídicas	(2.403)	153	1.319	(143)	(131)	(1.147)	-	(2.352)
Unidades Externas América Latina	(1.529)	429	469	(203)	(123)	(535)	-	(1.492)
Total	(12.433)	1.657	5.510	(1.177)	(865)	(5.446)	-	(12.754)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(15.291)	102	611	(72)	(3.722)	(10.009)	12.466	(15.915)
Pessoas Jurídicas	(7.591)	24	131	(25)	(1.319)	(1.443)	2.599	(7.624)
Unidades Externas América Latina	(3.203)	96	123	(33)	(469)	(1.052)	1.611	(2.927)
Total	(26.085)	222	865	(130)	(5.510)	(12.504)	16.676	(26.466)

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2025	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 30/06/2026
Pessoas Físicas	(30.177)	(13.212)	12.466	(30.923)
Pessoas Jurídicas	(11.590)	(2.535)	2.599	(11.526)
Unidades Externas América Latina	(6.574)	(1.142)	1.611	(6.105)
Total	(48.341)	(16.889)	16.676	(48.554)

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

Notas Explicativas

Estágio 1	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3 ⁽¹⁾	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	(6.297)	1.420	176	(2.617)	(76)	1.009	-	(6.385)
Pessoas Jurídicas	(2.010)	339	45	(634)	(30)	694	-	(1.596)
Unidades Externas América Latina	(2.634)	347	76	(1.077)	(488)	1.934	-	(1.842)
Total	(10.941)	2.106	297	(4.328)	(594)	3.637	-	(9.823)

Estágio 2	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	(5.882)	2.617	5.460	(1.420)	(1.705)	(7.571)	-	(8.501)
Pessoas Jurídicas	(2.093)	634	2.313	(339)	(643)	(2.275)	-	(2.403)
Unidades Externas América Latina	(1.628)	1.077	939	(347)	(482)	(1.088)	-	(1.529)
Total	(9.603)	4.328	8.712	(2.106)	(2.830)	(10.934)	-	(12.433)

Estágio 3	Saldo em 31/12/2024	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	(17.730)	76	1.705	(176)	(5.460)	(18.816)	25.110	(15.291)
Pessoas Jurídicas	(6.978)	30	643	(45)	(2.313)	(4.067)	5.139	(7.591)
Unidades Externas América Latina	(3.772)	488	482	(76)	(939)	(2.437)	3.051	(3.203)
Total	(28.480)	594	2.830	(297)	(8.712)	(25.320)	33.300	(26.085)

Consolidado dos 3 Estágios	Saldo em 31/12/2024	(Constituição) / Reversão	Write Off	Saldo em 31/12/2025
Pessoas Físicas	(29.909)	(25.378)	25.110	(30.177)
Pessoas Jurídicas	(11.081)	(5.648)	5.139	(11.590)
Unidades Externas América Latina	(8.034)	(1.591)	3.051	(6.574)
Total	(49.024)	(32.617)	33.300	(48.341)

1) Na movimentação das transferências das operações do estágio 1 para o estágio 3 ao longo do período, parte representativa delas passaram antes pelo estágio 2.

O saldo consolidado dos 3 Estágios contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar de R\$ (2.531) (R\$ (1.793) em 31/12/2025).

d) Operações de Arrendamento - Arrendador

Os arrendamentos estão compostos por veículos, máquinas, equipamentos e imóveis no Brasil e no Exterior. A análise de vencimento da carteira é apresentada abaixo:

	30/06/2026			31/12/2025		
	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente	Pagamentos a receber	Rendas a Apropriar	Valor Presente
Circulante	2.556	(645)	1.911	2.618	(612)	2.006
Não Circulante	8.616	(2.453)	6.163	8.799	(2.420)	6.379
De 1 a 2 anos	1.958	(490)	1.468	2.023	(484)	1.539
De 2 a 3 anos	1.503	(377)	1.126	1.495	(371)	1.124
De 3 a 4 anos	1.230	(288)	942	1.254	(288)	966
De 4 a 5 anos	732	(227)	505	755	(223)	532
Acima de 5 anos	3.193	(1.071)	2.122	3.272	(1.054)	2.218
Total	11.172	(3.098)	8.074	11.417	(3.032)	8.385

No período, as receitas de arrendamentos foram de R\$ 399 (R\$ 405 de 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

e) Operações Vinculadas e Transferência de Ativos Financeiros

Vinculadas e Com Coobrigação	30/06/2026				01/01 a 30/06/2026	31/12/2025				01/01 a 30/06/2025
	Ativo		Passivo		Resultado	Ativo		Passivo		Resultado
	Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo		Contábil	Valor Justo	Contábil	Valor Justo	
Operações Ativas Vinculadas	10.826	-	10.863	-	(13)	9.167	-	9.191	-	(10)
Operações de Crédito	10.826	-	-	-	(259)	9.167	-	-	-	(933)
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	-	-	10.863	-	246	-	-	9.191	-	923
Transferência de Ativos Financeiros	171	170	170	168	-	199	197	199	197	-
Total	10.997	170	11.033	168	(13)	9.366	197	9.390	197	(10)

Sem coobrigação	01/01 a 30/06/2026		01/01 a 30/06/2025	
	Carteira Transferida	Resultado	Carteira Transferida	Resultado
Operações de Crédito e Outros Créditos	663	(17)	267	(12)
Operações baixadas (WO)	3.384	95	1.765	66
Total	4.047	78	2.032	54

Nota 11 - Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto

a) Investimentos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, individualmente não materiais

	30/06/2026	01/01 a 30/06/2026		
	Investimento	Resultado de Participações	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Total
Coligadas	9.714	1.270	(15)	1.255
Entidades Controladas em Conjunto	975	669	(5)	664
Total	10.689	1.939	(20)	1.919

	31/12/2025	01/01 a 30/06/2025		
	Investimento	Resultado de Participações	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Total
Coligadas	9.331	675	(7)	668
Entidades Controladas em Conjunto	1.509	18	(6)	12
Total	10.840	693	(13)	680

Notas Explicativas

	30/06/2026		31/12/2025	
	Capital		Capital	
	Total	Votante	Total	Votante
Coligadas				
Pravaler S.A.	50,17%	41,56%	50,14%	41,60%
Porto Seguro Itaú Unibanco Participações S.A.	42,93%	42,93%	42,93%	42,93%
BSF Holding S.A.	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%
Gestora de Inteligência de Crédito S.A.	15,71%	16,00%	15,71%	16,00%
Rias Redbanc S.A.	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
Kinea Private Equity Investimentos S.A.	80,00%	49,00%	80,00%	49,00%
Tecnologia Bancária S.A.	28,75%	29,78%	28,75%	29,78%
CIP S.A.	22,89%	22,89%	22,89%	22,89%
Prex Holding LLC	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Banfur International S.A.	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Biomás - Serviços Ambientais, Restauração e Carbono S.A.	16,67%	16,67%	16,67%	16,67%
Rede Agro Fidelidade e Intermediação S.A.	12,82%	12,82%	12,82%	12,82%
Caja de Valores Del Paraguay S.A.	9,09%	9,09%	9,09%	9,09%
Entidades Controladas em Conjunto				
Olímpia Promoção e Serviços S.A.	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
ConectCar Instituição de Pagamento e Soluções de Mobilidade Eletrônica S.A.	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
TOTVS Techfin S.A.	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%

Nota 12 - Operações de Arrendamento - Arrendatário

A política contábil sobre operações de arrendamento – arrendatário está apresentada na Nota 2c VII.

Durante o período findo em 30/06/2026, a saída de caixa com arrendamentos totalizou R\$ 334 e foram renovados contratos no montante de R\$ 302. Não há contratos de subarrendamento relevantes.

O total de passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, é apresentado abaixo:

	30/06/2026	31/12/2025
Até 3 meses	230	204
3 meses a 1 ano	654	671
1 a 5 anos	2.418	2.531
Acima de 5 anos	1.231	1.314
Total do Passivo Financeiro	4.533	4.720

Valores de arrendamento reconhecidos na Demonstração Consolidada do Resultado:

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Receitas de Subarrendamentos	12	8	22	16
Despesas de Depreciação	(173)	(211)	(345)	(328)
Despesas de Juros	(40)	(91)	(175)	(184)
Despesas de Arrendamentos de Ativos de Baixo Valor	(29)	(24)	(56)	(48)
Despesas Variáveis Não Incluídas nos Passivos de Arrendamento	(9)	(11)	(19)	(22)
Total	(239)	(329)	(573)	(566)

Nos períodos de 01/01 a 30/06/2026 e de 01/01 a 30/06/2025, não houve ajuste de redução ao valor recuperável.

Notas Explicativas

Nota 13 - Imobilizado

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

Imobilizado	30/06/2026				
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	Redução ao Valor Recuperável	Residual
Imóveis		10.558	(4.289)	(554)	5.715
Terrenos		1.941	-	-	1.941
Edificações e Benfeitorias	4% a 10%	8.617	(4.289)	(554)	3.774
Outras Imobilizações		20.866	(13.988)	(68)	6.810
Instalações e Mobiliário	10% a 20%	3.660	(2.829)	(17)	814
Sistemas de Processamento de Dados	20% a 50%	9.783	(8.344)	(51)	1.388
Obras de Arte		152	-	-	152
Direito de Uso		4.874	(1.404)	-	3.470
Outros ⁽¹⁾	10% a 20%	2.397	(1.411)	-	986
Total		31.424	(18.277)	(622)	12.525

Imobilizado	31/12/2025				
	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação	Redução ao Valor Recuperável	Residual
Imóveis		10.414	(4.153)	(434)	5.827
Terrenos		1.965	-	-	1.965
Edificações e Benfeitorias	4% a 10%	8.449	(4.153)	(434)	3.862
Outras Imobilizações		20.674	(13.798)	(68)	6.808
Instalações e Mobiliário	10% a 20%	3.638	(2.781)	(17)	840
Sistemas de Processamento de Dados	20% a 50%	9.504	(8.231)	(51)	1.222
Obras de Arte		155	-	-	155
Direito de Uso		4.943	(1.395)	-	3.548
Outros ⁽¹⁾	10% a 20%	2.434	(1.391)	-	1.043
Total		31.088	(17.951)	(502)	12.635

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

Não há compromissos contratuais para compra de Imobilizado no período.

Notas Explicativas

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 2c IX, 2c X.

	Ágio e Intangíveis de Incorporação	Ativos Intangíveis				Total
		Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Softwares Adquiridos	Softwares Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis ⁽¹⁾	
Taxas Anuais de Amortização		8%	20%	20%	10% a 20%	
Custo						
Saldo em 31/12/2025	13.218	2.391	6.673	27.828	8.293	58.403
Aquisições	2.465	-	270	2.411	226	5.372
Distratos / Baixas	(26)	-	(1)	(94)	(192)	(313)
Variação Cambial	(629)	30	(84)	(124)	(82)	(889)
Outros	(3)	(8)	8	(8)	-	(11)
Saldo em 30/06/2026	15.025	2.413	6.866	30.013	8.245	62.562
Amortização						
Saldo em 31/12/2025	-	(1.457)	(4.833)	(14.917)	(5.311)	(26.518)
Despesa de Amortização	-	(35)	(262)	(1.724)	(632)	(2.653)
Distratos / Baixas	-	-	1	-	192	193
Variação Cambial	-	(5)	48	84	80	207
Outros	-	8	(6)	-	(16)	(14)
Saldo em 30/06/2026	-	(1.489)	(5.052)	(16.557)	(5.687)	(28.785)
Redução ao Valor recuperável						
Saldo em 31/12/2025	(4.873)	(755)	(174)	(1.884)	(100)	(7.786)
Constituição	-	-	-	(22)	-	(22)
Variação Cambial	371	(27)	-	-	-	344
Saldo em 30/06/2026	(4.502)	(782)	(174)	(1.906)	(100)	(7.464)
Valor Contábil						
Saldo em 30/06/2026	10.523	142	1.640	11.550	2.458	26.313

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

Notas Explicativas

	Ágio e Intangíveis de Incorporação	Ativos Intangíveis				Total
		Associação para Promoção e Oferta de Produtos e Serviços Financeiros	Softwares Adquiridos	Softwares Desenvolvidos Internamente	Outros Ativos Intangíveis ⁽¹⁾	
Taxas Anuais de Amortização		8%	20%	20%	10% a 20%	
Custo						
Saldo em 31/12/2024	13.317	2.366	5.869	23.568	7.996	53.116
Aquisições	60	-	789	4.556	807	6.212
Distratos / Baixas	-	-	(9)	(261)	(489)	(759)
Variação Cambial	(160)	41	(6)	(28)	(21)	(174)
Outros	1	(16)	30	(7)	-	8
Saldo em 31/12/2025	13.218	2.391	6.673	27.828	8.293	58.403
Amortização						
Saldo em 31/12/2024	-	(1.378)	(4.318)	(11.557)	(4.569)	(21.822)
Despesa de Amortização	-	(79)	(509)	(3.368)	(1.247)	(5.203)
Distratos / Baixas	-	-	5	-	486	491
Variação Cambial	-	(16)	(11)	8	19	-
Outros	-	16	-	-	-	16
Saldo em 31/12/2025	-	(1.457)	(4.833)	(14.917)	(5.311)	(26.518)
Redução ao Valor recuperável						
Saldo em 31/12/2024	(4.968)	(729)	(174)	(1.326)	(100)	(7.297)
Constituição	-	-	-	(558)	-	(558)
Variação Cambial	95	(26)	-	-	-	69
Saldo em 31/12/2025	(4.873)	(755)	(174)	(1.884)	(100)	(7.786)
Valor Contábil						
Saldo em 31/12/2025	8.345	179	1.666	11.027	2.882	24.099

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\$ (659) (R\$ (1.297) em 31/12/2025), é divulgada na rubrica Despesa Gerais e Administrativas (nota 23).

Notas Explicativas

Nota 15 - Depósitos

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Depósitos Remunerados	1.004.935	978.478
De Poupança	172.240	177.305
Interfinanceiros	9.743	11.530
A Prazo	822.952	789.643
Depósitos não Remunerados	129.550	136.004
À Vista	127.671	135.383
Outros Depósitos	1.879	621
Total	1.134.485	1.114.482
Circulante	449.002	527.366
Não Circulante	685.483	587.116

Nota 16 - Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo por meio do Resultado

A política contábil sobre ativos e passivos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui Títulos de Dívida designado ao Valor Justo por meio do Resultado no montante de R\$ 59 (R\$ 57 em 31/12/2025), sendo em sua totalidade com vencimento superior a 1 ano.

O efeito do risco de crédito desses instrumentos não é relevante em 30/06/2026 e 31/12/2025.

Os títulos de dívida não possuem valor definido no vencimento, pois variam de acordo com a cotação do mercado e componente de variação cambial respectivamente.

Nota 17 - Captações no Mercado Aberto e Recursos de Mercados Interbancários e Institucionais

a) Captações no Mercado Aberto

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Carteira Própria	309.054	191.655
Títulos Públicos	201.294	102.108
Títulos Privados	55.044	56.586
Emissão Própria	2	2
Títulos no Exterior	52.714	32.959
Carteira de Terceiros	74.502	164.447
Carteira Livre Movimentação	79.860	78.505
Total	463.416	434.607
Circulante	401.897	363.308
Não Circulante	61.519	71.299

Notas Explicativas

b) Recursos de Mercados Interbancários

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Letras Financeiras	51.138	61.161
Letras de Crédito Imobiliário	80.534	71.121
Letras de Crédito do Agronegócio	57.613	64.644
Letras Imobiliárias Garantidas	70.332	64.438
Financiamentos à Importação e Exportação	103.034	114.138
Repasse no País	30.624	30.668
Total	393.275	406.170
Circulante	192.398	199.796
Não Circulante	200.877	206.374

As captações para financiamento à importação e à exportação representam linhas de crédito disponíveis para o financiamento de importações e exportações de empresas brasileiras, geralmente denominadas em moeda estrangeira.

c) Recursos de Mercados Institucionais

	30/06/2026	31/12/2025
	Custo Amortizado	Custo Amortizado
Dívida Subordinada	53.164	48.147
Debêntures	4.413	4.122
Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	78.413	76.348
Captação por Certificados de Operações Estruturadas	27.816	25.577
Total	163.806	154.194
Circulante	13.053	11.423
Não Circulante	150.753	142.771

Notas Explicativas

d) Dívidas Subordinadas, inclusive perpétuas

Nome do Papel / Moeda	Valor Principal (Moeda Original)	Emissão	Vencimento	Remuneração a.a.	30/06/2026	31/12/2025
Letra Financeira Subordinada - BRL						
	2.146	2019	Perpétua	114% da SELIC	1.424	1.320
	935	2019	Perpétua	SELIC + 1,17% a 1,19%	988	1.064
	106	2020	2030	IPCA + 4,64%	192	181
	5.488	2021	2031	CDI + 2%	10.619	9.843
	1.005	2022	Perpétua	CDI + 2,4%	1.119	1.035
	1.161	2023	2034	102% do CDI	1.218	1.223
	108	2023	2034	CDI + 0,2%	114	115
	122	2023	2034	10,63%	127	127
	700	2023	Perpétua	CDI + 1,9%	772	715
	107	2023	2034	IPCA + 5,48%	123	119
	530	2024	2034	100% do CDI	548	550
	3.100	2024	2034	CDI + 0,65%	3.978	3.711
	1.000	2024	Perpétua	CDI + 0,9%	1.092	1.018
	2.830	2024	Perpétua	CDI + 1,1%	3.042	2.832
	470	2024	2039	102% do CDI	486	488
	4.984	2025	Perpétua	CDI + 1,25%	5.858	5.449
	3.000	2025	Perpétua	CDI + 1,15%	3.340	3.108
	4.415	2025	Perpétua	CDI + 1,35%	4.607	5.002
	3.315	2026	2036	CDI + 0,55%	3.437	-
	3.000	2026	Perpétua	CDI + 1,1%	3.026	-
				Total	46.110	37.900
Euronotes Subordinado - USD						
	501	2021	2031	3,88%	-	2.755
				Total	-	2.755
Bonds Subordinado - CLP						
	180.351	2008	2033	3,50% a 4,92%	1.471	1.573
	97.962	2009	2035	4,75%	1.180	1.256
	1.060.250	2010	2032	4,35%	118	125
	1.060.250	2010	2035	3,90% a 3,96%	273	289
	1.060.250	2010	2036	4,48%	1.301	1.380
	1.060.250	2010	2038	3,93%	948	1.005
	1.060.250	2010	2040	4,15% a 4,29%	730	775
	1.060.250	2010	2042	4,45%	356	378
	57.168	2014	2034	3,80%	453	495
				Total	6.830	7.276
Bonds Subordinado - COP						
	146.000	2013	2028	IPC + 2%	224	216
				Total	224	216
Total					53.164	48.147

Notas Explicativas

Nota 18 - Outros Ativos e Passivos

a) Outros Ativos

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Financeiros		183.069	167.121
Ao Custo Amortizado		180.588	164.029
Operações com Emissores de Cartões de Crédito		118.435	109.769
Depósitos em Garantia - Contingências, Provisões e Obrigações Legais	29d	13.886	13.497
Negociação e Intermediação de Valores		24.317	24.037
Rendas a Receber		4.569	4.397
Operações sem Características de Concessão de Crédito, líquidas de provisão		13.382	11.895
Valores Líquidos a Receber de Reembolso de Provisões	29c	375	387
Depósitos em Garantias de Captações de Recursos Externos		343	47
Outros		5.281	-
Ao Valor Justo por meio do Resultado		2.481	3.092
Negociação e Intermediação de Valores		2.442	3.092
Outros Ativos Financeiros		39	-
Não Financeiros		21.939	21.625
Diversos no Exterior		695	770
Despesas Antecipadas		6.812	7.133
Diversos no País		7.314	3.887
Ativos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	26e	246	256
Outros Ativos não Financeiros		2.781	2.590
Outros		4.091	6.989
Total		205.008	188.746
Circulante		180.174	169.438
Não Circulante		24.834	19.308

b) Outros Passivos

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Financeiros		255.838	243.077
Ao Custo Amortizado		254.653	241.448
Operações com Cartões de Crédito		186.268	185.717
Negociação e Intermediação de Valores		50.349	37.381
Obrigações de Arrendamento		3.249	3.275
Outros		14.787	15.075
Ao Valor Justo por meio do Resultado		1.185	1.629
Negociação e Intermediação de Valores		1.185	1.629
Não Financeiros		62.413	44.346
Recursos em Trânsito		15.315	11.417
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		12.481	680
Sociais e Estatutárias		12.528	12.221
Rendas Antecipadas		2.817	2.428
Diversos no País		5.075	5.892
Provisão de Pessoal		3.520	2.892
Provisão para Pagamentos Diversos		3.357	2.572
Obrigações por Convênios Oficiais e Prestação de Serviços de Pagamento		3.363	2.455
Passivos de Planos de Benefícios Pós-Emprego	26e	2.203	2.273
Outros		1.754	1.516
Total		318.251	287.423
Circulante		305.628	276.696
Não Circulante		12.623	10.727

Notas Explicativas

Nota 19 - Patrimônio Líquido

As políticas contábeis sobre ações em tesouraria e remunerações de capital estão apresentadas nas Notas 2c XVI, 2c XVII.

a) Capital Social

O capital social está representado por 11.026.869.192 ações escriturais sem valor nominal, sendo 5.617.742.977 ações ordinárias e 5.409.126.215 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:

30/06/2026					
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2025	5.567.132.399	1.333.956.149	6.901.088.548	85.684
Residentes no Exterior	31/12/2025	50.610.578	4.075.170.066	4.125.780.644	51.226
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2025	5.617.742.977	5.409.126.215	11.026.869.192	136.910
Ações Representativas do Capital Social	30/06/2026	5.617.742.977	5.409.126.215	11.026.869.192	136.910
Residentes no País	30/06/2026	5.510.336.692	1.520.441.602	7.030.778.294	87.294
Residentes no Exterior	30/06/2026	107.406.285	3.888.684.613	3.996.090.898	49.616
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	31/12/2025	-	344.662	344.662	(13)
Aquisição de Ações em Tesouraria		-	36.555.258	36.555.258	(1.760)
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		-	(31.903.270)	(31.903.270)	1.533
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	30/06/2026	-	4.996.650	4.996.650	(240)
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	30/06/2026	5.617.742.977	5.404.129.565	11.021.872.542	
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	31/12/2025	5.617.742.977	5.408.781.553	11.026.524.530	

31/12/2025					
		Quantidade			Valor
		Ordinárias	Preferenciais	Total	
Residentes no País	31/12/2024	4.918.480.340	1.325.492.746	6.243.973.086	57.783
Residentes no Exterior	31/12/2024	39.810.019	3.520.352.243	3.560.162.262	32.946
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2024	4.958.290.359	4.845.844.989	9.804.135.348	90.729
Bonificação de Ações - Em Circulação a partir de 20/03/2025		495.829.036	484.584.499	980.413.535	
(-) Cancelamento de Ações - RCA de 27/11/2025		-	(78.850.638)	(78.850.638)	
Bonificação de Ações - Em Circulação a partir de 30/12/2025		163.623.582	157.547.365	321.170.947	
Ações Representativas do Capital Social	31/12/2025	5.617.742.977	5.409.126.215	11.026.869.192	136.910
Residentes no País	31/12/2025	5.567.132.399	1.333.956.149	6.901.088.548	85.684
Residentes no Exterior	31/12/2025	50.610.578	4.075.170.066	4.125.780.644	51.226
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	31/12/2024	-	28.030.833	28.030.833	(909)
Aquisição de Ações em Tesouraria		-	81.312.040	81.312.040	(3.085)
(-) Cancelamento de Ações - RCA de 27/11/2025		-	(78.850.638)	(78.850.638)	3.000
Resultado da Entrega de Ações em Tesouraria		-	(30.244.329)	(30.244.329)	981
Bonificação de Ações - Em Tesouraria a partir de 20/03/2025		-	86.718	86.718	
Bonificação de Ações - Em Tesouraria a partir de 30/12/2025		-	10.038	10.038	
Ações em Tesouraria ⁽¹⁾	31/12/2025	-	344.662	344.662	(13)
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	31/12/2025	5.617.742.977	5.408.781.553	11.026.524.530	
Número total de Ações no final do período ⁽²⁾	31/12/2024	4.958.290.359	4.817.814.156	9.776.104.515	

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.

Notas Explicativas

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:

Custo / Valor de Mercado	30/06/2026		31/12/2025	
	Ordinárias	Preferenciais	Ordinárias	Preferenciais
Mínimo	-	45,38	-	32,81
Médio Ponderado	-	48,11	-	37,91
Máximo	-	49,65	-	41,36
Ações em Tesouraria				
Custo Médio	-	48,06	-	36,94
Valor de Mercado no último dia útil da data base	44,27	42,18	36,35	39,23

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

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Lucro Líquido Individual Estatutário	23.205	22.251
Ajustes:		
(-) Reserva Legal - 5%	(1.160)	(1.113)
Base de Cálculo do Dividendo	22.045	21.138
Dividendos Mínimo Obrigatório - 25%	5.511	5.285
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos / Provisionados / Destacados	7.455	7.320

Notas Explicativas

II - Remuneração aos Acionistas

	30/06/2026			
	Valor por Ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
Pagos / Antecipados		1.002	(175)	827
Juros sobre o Capital Próprio - 5 parcelas mensais pagas de fevereiro a junho de 2026	0,0150	1.002	(175)	827
Provisionados (registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)		8.034	(1.406)	6.628
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 01/07/2026	0,0150	200	(35)	165
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 26/02/2026 a serem pagos até 31/08/2026	0,2878	3.845	(673)	3.172
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 28/05/2026 a serem pagos até 31/08/2026	0,2986	3.989	(698)	3.291
Total - 01/01 a 30/06/2026		9.036	(1.581)	7.455

	30/06/2025			
	Valor por Ação (R\$)	Valor	IRF	Líquido
Pagos / Antecipados		899	(135)	764
Juros sobre o Capital Próprio - 5 parcelas mensais pagas de fevereiro a junho de 2025	0,0150	899	(135)	764
Provisionados (registrados em Outros Passivos - Sociais e Estatutárias)		5.319	(798)	4.521
Juros sobre o Capital Próprio - 1 parcela mensal paga em 01/07/2025	0,0150	191	(29)	162
Juros sobre o Capital Próprio	0,1202	1.525	(229)	1.296
Juros sobre o Capital Próprio - creditados em 29/05/2025 a serem pagos até 29/08/2025	0,2840	3.603	(540)	3.063
Destacados em Reservas de Lucros no Patrimônio Líquido		2.394	(359)	2.035
Juros sobre o Capital Próprio	0,1887	2.394	(359)	2.035
Total - 01/01 a 30/06/2025		8.612	(1.292)	7.320

c) Reservas de Capital e de Lucros

	30/06/2026	31/12/2025
Reservas de Capital	2.011	2.876
Ágio na Subscrição de Ações	284	284
Pagamento Baseado em Ações	1.723	2.588
Reservas Decorrentes de Incentivos Fiscais, Atualização de Títulos Patrimoniais e Outras	4	4
Reservas de Lucros ⁽¹⁾	83.853	67.711
Legal ⁽²⁾	18.792	17.632
Estatutárias ⁽³⁾	65.061	50.079
Total das Reservas na Controladora	85.864	70.587

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 prejuízos ou aumentar o capital.

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

As Reservas Estatutárias contemplam R\$ (504), referente ao lucro líquido remanescente após a distribuição de dividendos e das apropriações para as reservas estatutárias nos registros legais do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Notas Explicativas

d) Participações Não Controladores

	Patrimônio Líquido		Resultado	
	30/06/2026	31/12/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Banco Itaú Chile	7.717	8.337	358	228
Itaú Colombia S.A.	23	22	1	-
Financeira Itaú CBD S.A. Crédito, Financiamento e Investimento	682	715	97	103
Luizacred S.A. Soc. Cred. Financiamento Investimento	1.160	1.103	105	93
Outras	665	398	23	37
Total	10.247	10.575	584	461

Nota 20 - Pagamento Baseado em Ações

A política contábil sobre pagamento baseado em ações está apresentada na Nota 2c XV.

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:

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Programas de Sócios	(137)	(133)	(260)	(231)
Plano de Remuneração Variável	(168)	(152)	(337)	(295)
Total	(305)	(285)	(597)	(526)

a) 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 outorga da remuneração.

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

Movimentação do Programa de Sócios

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
	Quantidade	Quantidade ⁽¹⁾
Saldo Inicial	102.020.356	84.186.167
Novos	22.965.261	33.444.044
Entregues	(15.573.032)	(14.531.958)
Cancelados	(1.781.972)	(579.102)
Saldo Final	107.630.613	102.519.151
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	2,43	2,69
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	33,02	22,53

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Notas Explicativas

b) 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, descontado da expectativa de dividendos.

Movimentação da Remuneração Variável em Ações

	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
	Quantidade	Quantidade ⁽¹⁾
Saldo Inicial	49.801.714	47.813.732
Novos	16.961.800	26.271.288
Entregues	(22.949.264)	(23.964.257)
Cancelados	(621.983)	(440.945)
Saldo Final	43.192.267	49.679.818
Média Ponderada da vida contratual remanescente (anos)	1,32	1,40
Valor de Mercado Médio Ponderado (R\$)	39,69	26,46

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Nota 21 - Receitas e Despesas de Juros e Similares e Resultado de Ativos e Passivos ao Valor Justo por meio do Resultado

a) Receitas de Juros e Similares

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Depósitos no Banco Central do Brasil	4.763	4.307	9.399	8.233
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.346	4.512	2.646	8.686
Aplicações no Mercado Aberto	9.834	7.799	20.553	15.634
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	7.434	3.512	12.463	7.919
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	7.905	(378)	14.793	4.597
Operações de Crédito	42.717	44.505	83.754	80.712
Outros Ativos Financeiros	844	505	1.290	951
Total	74.843	64.762	144.898	126.732

b) Despesas de Juros e Similares

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Depósitos	(21.680)	(35.081)	(44.767)	(60.575)
Despesas de Captação no Mercado Aberto	(15.913)	(14.394)	(33.651)	(25.911)
Recursos de Mercados Interbancários	(11.858)	(11.012)	(21.646)	(22.635)
Recursos de Mercados Institucionais	(3.253)	(2.756)	(7.206)	(6.526)
Outros	(916)	(156)	(1.695)	(226)
Total	(53.620)	(63.399)	(108.965)	(115.873)

Notas Explicativas

c) Resultado de Ativos e Passivos ao Valor Justo por meio do Resultado

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Título e Valores Mobiliários	7.696	18.571	17.444	32.398
Derivativos ⁽¹⁾	768	(5.186)	3.044	(6.954)
Ativos Financeiros Designados ao Valor Justo por meio do Resultado	470	364	(364)	999
Outros Ativos ao Valor Justo por Meio do Resultado	(349)	345	(491)	346
Passivos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	-	2	-	-
Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo	(10)	8	(14)	23
Total	8.575	14.104	19.619	26.812

1) Inclui a parcela inefetiva dos Derivativos relacionados ao *Hedge* Contábil.

Durante o período findo em 30/06/2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING reverteu/(reconheceu) R\$ (1.266) (R\$ (1.751) de 01/01 a 30/06/2025) de Perda de Crédito Esperada, sendo R\$ 59 (R\$ (546) de 01/01 a 30/06/2025) para Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes e R\$ (1.325) (R\$ (1.205) de 01/01 a 30/06/2025) para Ativos Financeiros ao Custo Amortizado.

Nota 22 - Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

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

Os principais serviços prestados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING são:

- **Cartões de Crédito e Débito:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos emissores de cartão e às anuidades cobradas pela disponibilização e administração do cartão de crédito.
- **Serviços de Conta Corrente:** estão substancialmente compostos por tarifas de manutenção de contas correntes, conforme cada pacote de serviço concedido ao cliente, 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.
- **Pagamentos e Recebimentos:** referem-se, principalmente, às taxas cobradas pelos adquirentes pelo processamento das operações realizadas com cartões, ao aluguel de máquinas da Rede e às transferências realizadas por meio do PIX em pacotes de pessoa jurídica.
- **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.

Notas Explicativas

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Cartões de Crédito e Débito	4.393	4.132	8.716	8.194
Serviços de Conta Corrente	698	695	1.437	1.810
Administração de Recursos	1.836	1.755	3.599	3.382
Fundos	1.259	1.286	2.471	2.455
Consórcios	577	469	1.128	927
Operações de Crédito e Garantias Financeiras	638	641	1.287	1.345
Operações de Crédito	199	200	409	466
Garantias Financeiras	439	441	878	879
Pagamentos e Recebimentos	1.591	1.575	3.189	3.419
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	1.285	1.050	2.586	2.173
Serviços de Custódia	244	229	491	422
Outras	1.377	994	2.707	1.959
Total	12.062	11.071	24.012	22.704

Nota 23 - Despesas Gerais e Administrativas

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Provisões Trabalhistas e Desligamentos, Treinamento e Outras	(6.964)	(7.892)	(14.786)	(14.677)
Participação de Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(2.412)	(2.305)	(4.726)	(4.228)
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens	(2.066)	(2.054)	(4.014)	(4.046)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(1.603)	(1.363)	(3.173)	(2.829)
Instalações e Materiais	(722)	(884)	(1.466)	(1.483)
Propaganda, Promoções e Publicidade	(565)	(459)	(897)	(882)
Depreciação e Amortização	(1.862)	(1.804)	(3.745)	(3.642)
Comercialização - Cartões de Crédito	(1.651)	(1.395)	(3.476)	(2.922)
Perdas com Sinistros	(235)	(134)	(387)	(361)
Prejuízo na Venda de Outros Ativos, Imobilizado e Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	(59)	(28)	(83)	(59)
Provisões Cíveis	(511)	(321)	(789)	(631)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	(128)	1.112	(124)	901
Outras	(1.538)	(1.866)	(3.240)	(4.528)
Total	(20.316)	(19.393)	(40.906)	(39.387)

Notas Explicativas

Nota 24 - Tributos

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

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%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido ⁽¹⁾	20,00%

1) A partir de 1º de abril de 2026, a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) passou a ser de 17,5% para as controladas de capitalização e para as sociedades de crédito, financiamento e investimento, e de 12% para as instituições de pagamento. Permanecem vigentes as alíquotas de 15% aplicáveis às seguradoras e às demais instituições financeiras, enquanto, para as demais empresas não financeiras, mantém-se a alíquota de 9%.

a) Despesas com Impostos e Contribuições

Demonstração do cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido:

Devidos sobre Operações do Período	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Lucro / (Prejuízo) Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	14.274	9.658	26.982	22.543
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(6.423)	(4.346)	(12.142)	(10.144)
Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:				
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	532	490	918	863
Juros sobre o Capital Próprio	1.185	1.890	2.541	3.583
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis ⁽¹⁾	1.872	(1.334)	2.788	103
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.834)	(3.300)	(5.895)	(5.595)
Referentes a Diferenças Temporárias				
Constituição / (Reversão) do Período	884	5.040	3.112	5.157
(Despesas) / Receitas de Tributos Diferidos	884	5.040	3.112	5.157
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social	(1.950)	1.740	(2.783)	(438)

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

Notas Explicativas

b) Tributos Diferidos

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

	31/12/2025	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2026
Refletido no Resultado	71.621	(17.778)	19.159	73.002
Provisão para Perda de Crédito Esperada	51.697	(9.707)	7.527	49.517
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa	513	(85)	1.759	2.187
Provisão para Participação nos Lucros	3.623	(3.623)	2.648	2.648
Provisões	<u>5.864</u>	<u>(959)</u>	<u>1.369</u>	<u>6.274</u>
Ações Cíveis	1.215	(341)	307	1.181
Ações Trabalhistas	3.543	(585)	1.015	3.973
Fiscais e Previdenciárias	1.106	(33)	47	1.120
Obrigações Legais	380	(227)	2	155
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	-	-	283	283
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado	15	(15)	127	127
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	485	(8)	17	494
Outros	9.044	(3.154)	5.427	11.317
Refletido no Patrimônio Líquido	3.789	(859)	888	3.818
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	2.491	(671)	854	2.674
Hedge de Fluxo de Caixa	382	(188)	-	194
Benefício Pós-Emprego	916	-	8	924
Outros	-	-	26	26
Total	75.410	(18.637)	20.047	76.820

	31/12/2024	Realização / Reversão	Constituição	31/12/2025
Refletido no Resultado	64.636	(20.385)	27.370	71.621
Provisão para Perda de Crédito Esperada	43.518	(5.664)	13.843	51.697
Relativos a Prejuízos Fiscais e Base Negativa	2.469	(2.053)	97	513
Provisão para Participação nos Lucros	3.258	(3.258)	3.623	3.623
Provisões	<u>6.277</u>	<u>(3.406)</u>	<u>2.993</u>	<u>5.864</u>
Ações Cíveis	1.239	(665)	641	1.215
Ações Trabalhistas	3.174	(1.386)	1.755	3.543
Fiscais e Previdenciárias	1.864	(1.355)	597	1.106
Obrigações Legais	375	(135)	140	380
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	787	(787)	-	-
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio do Resultado	245	(245)	15	15
Provisão Relativa à Operação de Seguro Saúde	365	-	120	485
Outros	7.342	(4.837)	6.539	9.044
Refletido no Patrimônio Líquido	5.570	(1.882)	101	3.789
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros - Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	4.268	(1.872)	95	2.491
Hedge de Fluxo de Caixa	392	(10)	-	382
Outros	910	-	6	916
Total	70.206	(22.267)	27.471	75.410

O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 65.914 (R\$ 63.486 em 31/12/2025) e R\$ 396 (R\$ 491 em 31/12/2025), respectivamente.

Notas Explicativas

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

	31/12/2025	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2026
Refletido no Resultado	9.919	(4.855)	3.098	8.162
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Financeiro	98	(2)	-	96
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.689	(270)	267	1.686
Benefícios Pós-Emprego	257	(71)	97	283
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	185	(185)	-	-
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	3.763	(3.763)	2.165	2.165
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital	748	(4)	-	744
Outros	3.179	(560)	569	3.188
Refletido no Patrimônio Líquido	2.496	(1.151)	1.795	3.140
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	1.667	(329)	1.018	2.356
Benefícios Pós-Emprego	7	-	-	7
Contratos de Seguro	822	(822)	777	777
Total	12.415	(6.006)	4.893	11.302

	31/12/2024	Realização / Reversão	Constituição	31/12/2025
Refletido no Resultado	9.065	(4.670)	5.524	9.919
Superveniência de Depreciação de Arrendamento Financeiro	107	(9)	-	98
Atualização de Depósitos de Obrigações Legais e Provisões	1.754	(722)	657	1.689
Benefícios Pós-Emprego	260	(37)	34	257
Ajustes de Operações Realizadas em Mercado de Liquidação Futura	-	-	185	185
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado	3.538	(3.538)	3.763	3.763
Tributação sobre Resultados no Exterior - Ganhos de Capital	764	(25)	9	748
Outros	2.642	(339)	876	3.179
Refletido no Patrimônio Líquido	2.885	(764)	375	2.496
Ajustes ao Valor Justo de Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	2.881	(764)	372	2.489
Benefícios Pós-Emprego	4	-	3	7
Total	11.950	(5.434)	5.899	12.415

O Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido Ativo e Passivo estão apresentados no Balanço Patrimonial compensados por entidade tributável e totalizam R\$ 65.914 (R\$ 63.486 em 31/12/2025) e R\$ 396 (R\$ 491 em 31/12/2025), respectivamente.

Notas Explicativas

III - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos e das Obrigações Fiscais Diferidas são:

Ano de realização	Ativos Fiscais Diferidos						Obrigações Fiscais Diferidas	%	Tributos Diferidos Líquidos	%
	Diferenças Temporárias	%	Prejuízo Fiscal e Base Negativa	%	Total	%				
2026	14.081	18,9%	2.114	96,7%	16.195	21,1%	(532)	4,7%	15.663	23,9%
2027	13.139	17,6%	63	2,9%	13.202	17,2%	(395)	3,5%	12.807	19,5%
2028	8.521	11,4%	3	0,1%	8.524	11,1%	(351)	3,1%	8.173	12,5%
2029	5.982	8,0%	3	0,1%	5.985	7,8%	(426)	3,8%	5.559	8,5%
2030	5.415	7,3%	4	0,2%	5.419	7,1%	(461)	4,1%	4.958	7,6%
Acima de 2030	27.495	36,8%	-	-	27.495	35,7%	(9.137)	80,8%	18.358	28,0%
Total	74.633	100,0%	2.187	100,0%	76.820	100,0%	(11.302)	100,0%	65.518	100,0%
Valor Presente ⁽¹⁾	59.238		2.054		61.292		(7.566)		53.726	

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 30/06/2026, os ativos fiscais diferidos não contabilizados correspondem a R\$ 422 (R\$ 586 em 31/12/2025) e decorrem da avaliação da Administração sobre suas perspectivas de realização no longo prazo.

c) Obrigações Fiscais

	Nota	30/06/2026	31/12/2025
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		5.818	6.436
Obrigações Fiscais Diferidas	24b II	396	491
Outras		5.805	4.655
Total		12.019	11.582
Circulante		11.087	9.895
Não Circulante		932	1.687

Notas Explicativas

Nota 25 - Lucro por Ação

a) Lucro por Ação Básico

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

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a ⁽¹⁾ 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a ⁽¹⁾ 30/06/2025
Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas Controladores	11.979	11.137	23.615	21.644
Dividendo Mínimo não Cumulativo sobre as Ações Preferenciais	(119)	(121)	(119)	(121)
Lucro Acumulado a ser Distribuído aos Detentores de Ações Ordinárias em um valor por Ação igual ao Dividendo Mínimo Pagável aos Acionistas Preferenciais	(123)	(124)	(123)	(124)
Lucro Acumulado a ser Distribuído, em bases proporcionais aos Detentores de Ações:				
Ordinárias	5.982	5.512	11.912	10.833
Preferenciais	5.755	5.380	11.461	10.566
Total do Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações				
Ordinárias	6.105	5.636	12.035	10.957
Preferenciais	5.874	5.501	11.580	10.687
Média ponderada das Ações em Circulação				
Ordinárias	5.617.742.977	5.617.742.977	5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais	5.404.036.949	5.483.710.697	5.404.681.975	5.479.027.349
Lucro por Ação Básico - R\$				
Ordinárias	1,09	1,00	2,14	1,95
Preferenciais	1,09	1,00	2,14	1,95

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

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.

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a ⁽¹⁾ 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a ⁽¹⁾ 30/06/2025
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais	5.874	5.501	11.580	10.687
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	68	50	108	99
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	5.942	5.551	11.688	10.786
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias	6.105	5.636	12.035	10.957
Dividendo sobre as Ações Preferenciais após efeitos da Diluição	(68)	(50)	(108)	(99)
Lucro Líquido Disponível para os Detentores de Ações Ordinárias após efeitos da Diluição	6.037	5.586	11.927	10.858
Média Ponderada Ajustada de Ações				
Ordinárias	5.617.742.977	5.617.742.977	5.617.742.977	5.617.742.977
Preferenciais	5.528.196.891	5.584.005.850	5.504.786.141	5.579.857.433
Preferenciais	5.404.036.949	5.483.710.697	5.404.681.975	5.479.027.349
Incrementais conforme Planos de Pagamento Baseado em Ações	124.159.942	100.295.153	100.104.166	100.830.084
Lucro por Ação Diluído - R\$				
Ordinárias	1,07	0,99	2,12	1,93
Preferenciais	1,07	0,99	2,12	1,93

1) Para fins de comparabilidade, as informações contemplam os efeitos das bonificações de ações deliberadas e efetivamente emitidas ao longo do exercício de 2025, conforme as respectivas datas de emissão.

Não houve efeito potencialmente antidilutivos das ações dos Planos de Pagamento Baseado em Ações em nenhum dos períodos.

Nota 26 - Benefícios Pós-Emprego

A política contábil sobre benefícios pós-emprego está apresentada na Nota 2c XIV.

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:

Notas Explicativas

- **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	30/06/2026	30/06/2025
Demográfica	Tábua de Mortalidade ⁽¹⁾	AT-2000	AT-2000
Financeira	Taxa Nominal de Desconto ⁽²⁾	11,70% a.a.	11,59% a.a.
Financeira	Inflação ⁽³⁾	4,00% a.a.	4,00% a.a.

1) Corresponde àquelas divulgadas pela SOA - *Society of Actuaries*, aplicando-se, em geral, um aumento de 10% de acordo com aderência à população do plano, nas probabilidades de sobrevivência em relação às respectivas tábuas básicas.

2) Considera as taxas de juros de Títulos do Tesouro Nacional (NTN-B) com prazos de vencimentos 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.

3) Inflação de longo prazo projetada.

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.

Notas Explicativas

- **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	
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
Títulos de Renda Fixa	22.672	22.144	97,2%	96,5%
Cotados em Mercado Ativo	21.970	21.481	94,2%	93,6%
Não Cotados em Mercado Ativo	702	663	3,0%	2,9%
Títulos de Renda Variável	3	2	-	-
Cotados em Mercado Ativo	3	2	-	-
Investimentos Estruturados	123	125	0,5%	0,5%
Não Cotados em Mercado Ativo	123	125	0,5%	0,5%
Imóveis	467	575	2,0%	2,6%
Empréstimos a Participantes	49	91	0,3%	0,4%
Total	23.314	22.937	100,0%	100,0%

Notas Explicativas

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\$ 3 (R\$ 2 em 31/12/2025), e imóveis alugados a empresas do conglomerado, com um valor justo de R\$ 441 (R\$ 508 em 31/12/2025).

d) Outros Benefícios Pós-Emprego

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING e suas controladas não possuem 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 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.

Notas Explicativas

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.

Nota	30/06/2026								
	Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundos Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período	22.937	(19.641)	(5.030)	(1.734)	339	(96)	243	(526)	(2.017)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	1.275	(1.092)	(286)	(103)	(6)	(5)	(11)	(30)	(144)
1 - Custo Serviço Corrente	-	(12)	-	(12)	-	-	-	-	(12)
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - Juros Líquidos	1.275	(1.080)	(286)	(91)	23	(5)	18	(30)	(103)
4 - Outras Receitas e Despesas ⁽¹⁾	-	-	-	-	(29)	-	(29)	-	(29)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	(13)	9	(18)	(22)	-	-	-	-	(22)
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(18)	(18)	-	-	-	-	(18)
6 - Remensurações	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alterações de premissas demográficas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alterações de premissas financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Experiência do plano ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 - Variação Cambial	(13)	9	-	(4)	-	-	-	-	(4)
Outros (8+9+10)	(885)	1.065	-	180	-	-	-	46	226
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 - Benefícios Pagos	(1.066)	1.065	-	(1)	-	-	-	46	45
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	181	-	-	181	-	-	-	-	181
Valor Final do Período	23.314	(19.659)	(5.334)	(1.679)	333	(101)	232	(510)	(1.957)
Valor Reconhecido no Ativo	18a			14			232	-	246
Valor Reconhecido no Passivo	18b			(1.693)			-	(510)	(2.203)

Nota	31/12/2025								
	Planos BD e CV				Planos CD			Outros Benefícios Pós-Emprego	Total
	Ativo Líquido	Passivos Atuariais	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Fundos Previdencial	Restrição do Ativo	Montante Reconhecido	Passivo	Montante Reconhecido
Valor Início do Período	21.490	(19.035)	(4.237)	(1.782)	365	(81)	284	(562)	(2.060)
Valores Reconhecidos no Resultado (1+2+3+4)	2.393	(2.108)	(493)	(208)	(16)	(10)	(26)	(61)	(295)
1 - Custo Serviço Corrente	-	(24)	-	(24)	-	-	-	-	(24)
2 - Custo Serviço Passado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - Juros Líquidos	2.393	(2.084)	(493)	(184)	50	(10)	40	(61)	(205)
4 - Outras Receitas e Despesas ⁽¹⁾	-	-	-	-	(66)	-	(66)	-	(66)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido - Outros Resultados Abrangentes (5+6+7)	749	(445)	(300)	4	(10)	(5)	(15)	14	3
5 - Efeito na Restrição do Ativo	-	-	(300)	(300)	-	(5)	(5)	-	(305)
6 - Remensurações	762	(451)	-	311	(10)	-	(10)	14	315
Alterações de premissas demográficas	-	151	-	151	-	-	-	-	151
Alterações de premissas financeiras	-	(384)	-	(384)	-	-	-	4	(380)
Experiência do plano ⁽²⁾	762	(218)	-	544	(10)	-	(10)	10	544
7 - Variação Cambial	(13)	6	-	(7)	-	-	-	-	(7)
Outros (8+9+10)	(1.695)	1.947	-	252	-	-	-	83	335
8 - Recebimento por Destinação de Recursos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 - Benefícios Pagos	(1.947)	1.947	-	-	-	-	-	83	83
10 - Contribuições e Aportes da Patrocinadora	252	-	-	252	-	-	-	-	252
Valor Final do Período	22.937	(19.641)	(5.030)	(1.734)	339	(96)	243	(526)	(2.017)
Valor Reconhecido no Ativo	18a			13			243	-	256
Valor Reconhecido no Passivo	18b			(1.747)			-	(526)	(2.273)

1) Corresponde aos valores de utilização de ativos alocados em fundos previdenciais dos planos CD.

2) Correspondem aos rendimentos obtidos acima/abaixo do retorno esperado e contemplam as contribuições realizadas pelos participantes.

Notas Explicativas

Os Juros Líquidos correspondem ao valor calculado em 01/01/2026 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 11,70% a.a. (Em 01/01/2025 utilizou-se a taxa de desconto de 11,59% a.a.).

ITAÚ UNIBANCO HOLDING patrocina um Plano BD. O montante reconhecido no passivo é de R\$ 47 (R\$ 47 em 31/12/2025), em Outros Resultados Abrangentes é de R\$ 15 (R\$ 15 em 31/12/2025) e em receita/(despesa) de R\$ (4) (R\$ 3 de 01/01 a 30/06/2025).

f) Contribuições de Benefício Definido

	Contribuições Estimadas	Contribuições Efetuadas	
	2026	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Planos de Aposentadoria - FIU	21	25	26
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	129	137	142
Total ⁽¹⁾	150	162	168

1) Incluem contribuições extraordinárias acordadas nos planos de equacionamento de déficit.

g) Perfil de Vencimento das Obrigações de Benefício Definido

	Duration ⁽¹⁾	2026	2027	2028	2029	2030	2031	a	2035
Planos de Aposentadoria - FIU	7,95	1.219	1.263	1.305	1.345	1.383			7.381
Planos de Aposentadoria - FUNBEP	7,38	740	757	774	789	803			4.169
Outros Benefícios Pós-Emprego	7,42	91	72	45	47	49			265
Total		2.050	2.092	2.124	2.181	2.235			11.815

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) ⁽¹⁾	Valor Presente da Obrigação	Resultado	Patrimônio Líquido (Outros Resultados Abrangentes) ⁽¹⁾
Taxa de Desconto						
Acréscimo de 0,5 p.p.	(669)	-	236	(17)	-	17
Decréscimo de 0,5 p.p.	716	-	(252)	19	-	(19)
Tábua de Mortalidade						
Acréscimo de 5%	(234)	-	79	(9)	-	9
Decréscimo de 5%	245	-	(82)	10	-	(10)
Inflação Médica						
Acréscimo de 1 p.p.	-	-	-	40	-	(40)
Decréscimo de 1 p.p.	-	-	-	(35)	-	35

1) Efeito líquido da restrição do ativo.

Nota 27 - Contratos de Seguro e Previdência Privada

A política contábil sobre contratos de seguro e previdência privada está apresentada na Nota 2c XI.

Os produtos de seguro comercializados pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING se dividem em (i) seguros elementares, os quais garantem as perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos ou pessoas; e (ii) seguros de vida, os quais incluem cobertura contra risco de morte e acidentes pessoais. Os produtos de seguro são ofertados substancialmente nos canais eletrônicos e agências do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

Notas Explicativas

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING ressegura a parcela dos riscos subscritos, que exceda os limites máximos de responsabilidade que considera apropriados para cada segmento e produto. Estes contratos de resseguro permitem a recuperação de uma parcela dos prejuízos com o ressegurador, embora não liberem o ITAÚ UNIBANCO HOLDING da obrigação principal.

Os produtos de previdência privada subdividem-se essencialmente em: (i) Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL) e Vida Gerador de Benefícios Livres (VGBL): que possuem como principal objetivo a acumulação de recursos financeiros, cujo pagamento é realizado por meio de renda; e (ii) Tradicional: plano de previdência com garantia mínima de rentabilidade, que não são mais comercializados.

Os ativos financeiros relacionados aos contratos de seguro e previdência privada são compostos principalmente por títulos públicos mensurados ao custo amortizado e valor justo por meio de outros resultados abrangente, sendo esses últimos preferencialmente relacionados aos ativos garantidores das obrigações de longo prazo. Desta forma, os efeitos a valor presente dos fluxos de caixa projetados dos contratos de seguro e previdência privada são substancialmente neutralizados por esses ativos financeiros VJORA.

A gestão de liquidez dos contratos de seguro e previdência privada está detalhada na Nota 32.

A seguir são apresentadas as carteiras de contratos de seguro e previdência privada e abordagem de mensuração:

		30/06/2026			31/12/2025		
	Nota	(Ativo) / Passivo	Resultado		(Ativo) / Passivo	Resultado	
			Contratual	Financeiro		Contratual	Financeiro
Modelo Padrão (BBA)		14.333	2.080	(746)	14.307	3.301	(826)
Seguros	27a I	5.591	2.111	(187)	5.897	3.126	(309)
Previdência Privada	27a II	8.742	(31)	(559)	8.410	175	(517)
Variable Fee Approach (VFA)	27a II	360.233	803	(19.896)	338.116	1.543	(41.332)
Previdência Privada		360.233	803	(19.896)	338.116	1.543	(41.332)
Modelo Simplificado (PAA)	27a I	637	1.467	3	618	2.725	8
Seguros		681	1.473	2	642	2.765	4
Resseguro		(44)	(6)	1	(24)	(40)	4
Total dos Contratos de Seguro e Previdência Privada		375.203	4.350	(20.639)	353.041	7.569	(42.150)
Seguros		6.272	3.584	(185)	6.539	5.891	(305)
Resseguro		(44)	(6)	1	(24)	(40)	4
Previdência Privada		368.975	772	(20.455)	346.526	1.718	(41.849)
Circulante		17.936	-	-	16.861	-	-
Não Circulante		357.267	-	-	336.180	-	-

Os Seguros do Modelo Padrão (BBA) são compostos por ativos de R\$ (258) (R\$ (188) em 31/12/2025) e passivos de R\$ 5.333 (R\$ 6.085 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

a) Conciliação das Carteiras de Contratos de Seguro e Previdência Privada

I - Seguro

	30/06/2026				31/12/2025			
	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total
Saldo Inicial - 01/01	3.527	2.307	681	6.515	3.868	1.850	645	6.363
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	(4.428)	(45)	895	(3.578)	(8.061)	469	1.741	(5.851)
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	164	15	6	185	104	(12)	11	103
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	4.010	-	(904)	3.106	7.616	-	(1.716)	5.900
Saldo Final	3.273	2.277	678	6.228	3.527	2.307	681	6.515

	30/06/2026				31/12/2025			
	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total
Saldo Inicial - 01/01	(106)	6.297	324	6.515	146	5.928	289	6.363
Realização da Margem Contratual de Seguro	-	(3.685)	-	(3.685)	-	(6.369)	-	(6.369)
Remensurações Atuariais	45	79	(17)	107	993	(508)	33	518
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	45	(3.606)	(17)	(3.578)	993	(6.877)	33	(5.851)
Novos Contratos de Seguros Reconhecidos	(3.339)	3.332	7	-	(6.885)	6.872	13	-
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	(59)	236	8	185	(260)	374	(11)	103
Reconhecido no Resultado do período	(61)	236	9	184	(88)	374	15	301
Reconhecido em Outros Resultados Abrangentes	2	-	(1)	1	(172)	-	(26)	(198)
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	3.106	-	-	3.106	5.900	-	-	5.900
Saldo Final	(353)	6.259	322	6.228	(106)	6.297	324	6.515

II - Previdência Privada

	30/06/2026				31/12/2025			
	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total	Passivo para Cobertura Remanescente	Componente de Perda do Passivo para Cobertura Remanescente	Passivo para Sinistros Incorridos	Total
Saldo Inicial - 01/01	346.278	149	99	346.526	299.662	716	92	300.470
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	(42.974)	23	42.179	(772)	(77.896)	(222)	76.400	(1.718)
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	20.417	152	2	20.571	40.997	(345)	5	40.657
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	44.832	-	(42.182)	2.650	83.515	-	(76.398)	7.117
Saldo Final	368.553	324	98	368.975	346.278	149	99	346.526

	30/06/2026				31/12/2025			
	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total	Estimativa do Valor Presente dos Fluxos de Caixa Futuros	Margem Contratual de Seguro	Ajuste pelo Risco Não Financeiro	Total
Saldo Inicial - 01/01	321.690	24.561	275	346.526	279.220	20.944	306	300.470
Realização da Margem Contratual de Seguro	-	(826)	-	(826)	-	(1.572)	-	(1.572)
Remensurações Atuariais	935	(888)	7	54	(1.706)	1.594	(34)	(146)
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada	935	(1.714)	7	(772)	(1.706)	22	(34)	(1.718)
Novos Contratos de Seguros Reconhecidos	(1.592)	1.589	3	-	(3.597)	3.589	8	-
Resultado Financeiro de Contratos de Seguro e Previdência Privada	20.559	6	6	20.571	40.656	6	(5)	40.657
Reconhecido no Resultado do período	20.444	6	5	20.455	41.832	6	11	41.849
Reconhecido em Outros Resultados Abrangentes	115	-	1	116	(1.176)	-	(16)	(1.192)
Prêmios Recebidos, Sinistros e Outras Despesas Pagas	2.650	-	-	2.650	7.117	-	-	7.117
Saldo Final	344.242	24.442	291	368.975	321.690	24.561	275	346.526

Os ativos subjacentes da carteira de contratos de previdência privada com características de participação direta (PGBL e VGBL) são compostos por fundos de investimentos especialmente constituídos, que são em sua maioria consolidados no ITAÚ UNIBANCO HOLDING, cujo valor justo das cotas é de R\$ 357.425 (R\$ 335.480 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

b) Margem Contratual de Seguro

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING estima que reconhecerá a Margem Contratual de Seguro no resultado conforme prazos e montantes apresentados abaixo:

Prazo	30/06/2026			31/12/2025		
	Seguros	Previdência Privada	Total	Seguros	Previdência Privada	Total
1 ano	3.444	2.043	5.487	3.132	2.072	5.204
2 anos	1.809	2.198	4.007	1.880	2.248	4.128
3 anos	730	2.337	3.067	956	2.410	3.366
4 anos	211	2.156	2.367	263	2.242	2.505
5 anos	57	1.989	2.046	58	2.083	2.141
Acima de 5 anos	8	13.719	13.727	8	13.506	13.514
Total	6.259	24.442	30.701	6.297	24.561	30.858

Durante o período, o montante reconhecido de receita de contratos de seguro e previdência privada referente aos grupos de contratos mensurados pela abordagem retrospectiva modificada (contratos vigentes na data de transição) é de R\$ 883 (R\$ 1.794 de 01/01 a 31/12/2025), sendo o saldo da margem desses contratos correspondente a R\$ 17.244 (R\$ 18.087 em 31/12/2025).

c) Taxas de desconto

As taxas utilizadas por indexador para descontar os fluxos de caixa dos contratos de seguro e previdência privada estão apresentados abaixo:

Índices	30/06/2026					31/12/2025				
	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos	20 anos	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos	20 anos
IGPM	8,13%	8,11%	7,99%	7,61%	7,14%	7,29%	8,04%	7,98%	7,58%	7,34%
IPCA	8,99%	8,47%	8,34%	7,92%	7,57%	9,13%	7,80%	7,62%	7,23%	7,04%
TR	11,75%	11,95%	12,03%	12,12%	12,11%	11,69%	11,33%	11,55%	11,65%	11,63%

d) Desenvolvimento de Sinistros

Data de Ocorrência	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026	Total
No final do período do evento	1.167	1.125	1.205	1.240	528	
1 ano depois	1.416	1.383	1.467	1.499		
2 anos depois	1.444	1.421	1.495			
3 anos depois	1.460	1.435				
4 anos depois	1.465					
Pagamentos Acumulados até a data base	1.453	1.435	1.482	1.475	425	6.270
Passivo Reconhecido no Balanço						721
Passivo em Relação aos Períodos Anteriores						46
Outras Estimativas						2
Ajuste ao Valor Presente						(42)
Ajuste pelo Risco Não Financeiro						49
Passivo para Sinistros Incorridos em 30/06/2026						776

Notas Explicativas

Nota 28 - Valor Justo

A política contábil sobre valor justo dos instrumentos financeiros está apresentada na Nota 2c IV.

a) Ativos e Passivos Mensurados ao Valor Justo

Os ativos e passivos mensurados ao valor justo de forma recorrente foram classificados conforme abaixo:

Nível 1: Títulos e valores mobiliários e ativos não financeiros com preços líquidos disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa. Neste nível foram classificados a maioria dos títulos do governo brasileiro, da América Latina e de outros países, ações, debêntures com preço publicado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA) e outros negociados em mercado ativo.

Nível 2: Títulos e 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 e derivativos para os quais os insumos para precificação são gerados por modelos estatísticos e matemáticos. Neste nível, estão debêntures e outros títulos privados que não se enquadram na regra do Nível 2 e derivativos com vencimentos superiores aos últimos vértices observáveis das curvas de descontos.

Notas Explicativas

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

	30/06/2026				31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Ativos Financeiros	657.991	113.042	1.188	772.221	616.603	128.416	723	745.742
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	139.771	6.621	519	146.911	128.557	3.662	254	132.473
Títulos Públicos	133.587	2.886	-	136.473	120.890	-	-	120.890
Brasil	78.565	-	-	78.565	81.763	-	-	81.763
América Latina	31.090	2.598	-	33.688	25.143	-	-	25.143
Outros Países	23.932	288	-	24.220	13.984	-	-	13.984
Títulos Privados	5.408	3.678	504	9.590	6.948	3.603	252	10.803
Cédula do Produtor Rural	-	960	-	960	-	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	-	286	-	286	-	167	-	167
Certificado de Recebíveis Imobiliários	-	221	-	221	-	222	-	222
Debêntures	1.118	891	464	2.473	2.248	1.913	252	4.413
Eurobonds e Assemelhados	4.290	1.275	-	5.565	4.700	1.171	-	5.871
Letras Financeiras	-	4	-	4	-	5	-	5
Notas Promissórias e Comerciais	-	1	-	1	-	-	-	-
Outros	-	40	40	80	-	125	-	125
Ações	776	57	15	848	719	59	2	780
Ao Valor Justo por meio do Resultado	518.220	106.421	669	625.310	488.046	124.754	469	613.269
Títulos Públicos	437.881	4.120	-	442.001	398.919	3.955	-	402.874
Brasil	430.643	3.547	-	434.190	392.506	3.952	-	396.458
América Latina	6.702	552	-	7.254	6.012	3	-	6.015
Outros Países	536	21	-	557	401	-	-	401
Títulos Privados	62.385	58.726	111	121.222	75.221	69.789	365	145.375
Cédula do Produtor Rural	-	401	-	401	-	636	-	636
Certificado de Depósito Bancário	293	865	-	1.158	-	1.108	-	1.108
Certificado de Recebíveis Imobiliários	205	1.619	42	1.866	249	1.714	83	2.046
Debêntures	58.912	15.512	59	74.483	71.016	26.612	278	97.906
Eurobonds e Assemelhados	2.453	29	-	2.482	3.001	97	-	3.098
Letras Financeiras	-	38.471	1	38.472	-	37.343	2	37.345
Notas Promissórias e Comerciais	-	927	-	927	-	1.174	-	1.174
Outros	522	902	9	1.433	955	1.105	2	2.062
Ações	16.253	11.814	558	28.625	12.126	12.945	104	25.175
Fundos de Investimento	1.701	31.761	-	33.462	1.780	38.065	-	39.845
Designados ao Valor Justo por meio do Resultado	831	25.836	-	26.667	15.505	-	-	15.505
Títulos Públicos	831	25.836	-	26.667	15.505	-	-	15.505
Brasil	59	-	-	59	57	-	-	57
América Latina	772	24.681	-	25.453	15.448	-	-	15.448
Outros Países	-	1.155	-	1.155	-	-	-	-
Outros Ativos Financeiros	38	2.443	-	2.481	-	3.092	-	3.092
Ativos Não Financeiros	3.246	-	-	3.246	4.139	-	-	4.139
Passivos Financeiros	-	(1.244)	-	(1.244)	-	(1.686)	-	(1.686)
Ao Valor Justo por meio do Resultado	-	(1.244)	-	(1.244)	-	(1.686)	-	(1.686)
Notas Estruturadas	-	(59)	-	(59)	-	(57)	-	(57)
Outros Passivos Financeiros	-	(1.185)	-	(1.185)	-	(1.629)	-	(1.629)

Notas Explicativas

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

	30/06/2026				31/12/2025			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Valor Justo
Ativo	244	99.527	448	100.219	21	72.982	381	73.384
Opções	58	12.190	103	12.351	-	11.707	19	11.726
Termo	186	22.354	15	22.555	4	4.586	17	4.607
Swaps	-	52.450	330	52.780	-	46.839	345	47.184
NDF	-	11.305	-	11.305	-	8.351	-	8.351
Derivativos de Crédito	-	399	-	399	-	615	-	615
Outros	-	829	-	829	17	884	-	901
Passivo	(1.051)	(89.335)	(1.719)	(92.105)	(418)	(67.760)	(1.582)	(69.760)
Opções	(37)	(8.506)	(141)	(8.684)	(30)	(8.350)	(22)	(8.402)
Termo	(994)	(22.032)	(11)	(23.037)	(338)	(4.028)	(15)	(4.381)
Swaps	-	(45.062)	(1.567)	(46.629)	-	(43.908)	(1.545)	(45.453)
NDF	-	(13.296)	-	(13.296)	-	(10.929)	-	(10.929)
Derivativos de Crédito	-	(275)	-	(275)	-	(367)	-	(367)
Outros	(20)	(164)	-	(184)	(50)	(178)	-	(228)

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 na Hierarquia do Valor Justo

Nos períodos, não existiram transferências materiais entre Nível 1 e Nível 2.

As tabelas a seguir incluem as movimentações dos valores do Balanço Patrimonial, para instrumentos financeiros classificados pelo ITAU UNIBANCO HOLDING no Nível 3 da hierarquia do valor justo. Os derivativos classificados no Nível 3 correspondem basicamente a *swaps* e *opções*.

Notas Explicativas

	Valor Justo em 31/12/2025	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado/não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências na Hierarquia	Valor Justo em 30/06/2026	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Resultado	Outros Resultados Abrangentes					
Ativos Financeiros	723	21	2	169	(314)	587	1.188	(1.720)
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	254	-	2	169	(2)	96	519	11
Títulos Privados	252	-	2	169	-	81	504	10
Debêntures	252	-	2	169	-	41	464	10
Outros	-	-	-	-	-	40	40	-
Ações	2	-	-	-	(2)	15	15	1
Ao Valor Justo por meio do Resultado	469	21	-	-	(312)	491	669	(1.731)
Títulos Privados	365	7	-	-	(312)	51	111	(71)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	83	(1)	-	-	(83)	43	42	(10)
Debêntures	278	2	-	-	(226)	5	59	(43)
Letras Financeiras	2	2	-	-	(3)	-	1	-
Outros	2	4	-	-	-	3	9	(18)
Ações	104	14	-	-	-	440	558	(1.660)
Derivativos - Ativo	381	(88)	-	325	(152)	(18)	448	(16)
Termo	17	(2)	-	-	-	-	15	-
Opções	19	(9)	-	131	(38)	-	103	(14)
Swaps	345	(77)	-	194	(114)	(18)	330	(2)
Derivativos - Passivo	(1.582)	160	-	(847)	486	64	(1.719)	630
Termo	(15)	4	-	-	-	-	(11)	-
Opções	(22)	(36)	-	(108)	25	-	(141)	(39)
Swaps	(1.545)	192	-	(739)	461	64	(1.567)	669

	Valor Justo em 31/12/2024	Total de Ganhos ou Perdas (Realizado/não Realizado)		Compras	Liquidações	Transferências na Hierarquia	Valor Justo em 31/12/2025	Total de Ganhos ou Perdas (Não Realizado)
		Resultado	Outros Resultados Abrangentes					
Ativos Financeiros	2.158	200	5	64	(1.640)	(64)	723	(277)
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	218	46	5	6	(22)	1	254	(1)
Títulos Privados	218	46	5	6	(22)	(1)	252	(1)
Debêntures	218	46	5	-	(16)	(1)	252	(1)
Letras Financeiras	-	-	-	6	(6)	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	2	2	-
Ao Valor Justo por meio do Resultado	1.940	154	-	58	(1.618)	(65)	469	(276)
Títulos Privados	1.834	198	-	16	(1.618)	(65)	365	(120)
Certificado de Recebíveis Imobiliários	100	8	-	1	-	(26)	83	(75)
Debêntures	1.734	190	-	3	(1.606)	(43)	278	(45)
Eurobonds e Assemelhados	-	-	-	12	(12)	-	-	-
Letras Financeiras	-	-	-	-	-	2	2	-
Outros	-	-	-	-	-	2	2	-
Ações	106	(44)	-	42	-	-	104	(156)
Derivativos - Ativo	372	134	-	349	(223)	(251)	381	(265)
Termo	18	(2)	-	1	-	-	17	-
Opções	31	(7)	-	108	(113)	-	19	(37)
Swaps	322	143	-	240	(109)	(251)	345	(228)
Derivativos de Crédito	1	-	-	-	(1)	-	-	-
Derivativos - Passivo	(175)	(402)	-	(1.356)	430	(79)	(1.582)	390
Termo	(15)	-	-	(15)	15	-	(15)	-
Opções	(8)	(19)	-	(75)	79	1	(22)	(6)
Swaps	(152)	(383)	-	(1.266)	336	(80)	(1.545)	396

Notas Explicativas

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		30/06/2026		31/12/2025	
Grupos de Fatores de Risco de Mercado	Cenários	Impactos		Impactos	
		Resultado	Patrimônio	Resultado	Patrimônio
Taxa de Juros	I	(5,0)	(0,2)	(5,6)	(0,1)
	II	(127,1)	(6,6)	(141,6)	(3,2)
	III	(254,0)	(13,1)	(283,7)	(6,4)
Commodities, Índices e Ações	I	(31,1)	-	(5,4)	-
	II	(62,3)	-	(10,8)	-
Não Lineares	I	(60,9)	-	(25,5)	-
	II	(122,3)	-	(40,8)	-

b) Ativos e Passivos Financeiros não Mensurados ao Valor Justo

	30/06/2026		31/12/2025	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros ao Custo Amortizado ⁽¹⁾	2.109.634	2.104.909	2.042.788	2.041.928
Depósitos no Banco Central do Brasil	170.495	170.495	167.275	167.275
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	69.941	69.941	66.169	66.169
Aplicações no Mercado Aberto	250.356	250.356	280.592	280.592
Títulos e Valores Mobiliários	402.011	400.260	327.473	326.895
Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	1.036.243	1.033.269	1.037.250	1.036.968
Outros Ativos Financeiros	180.588	180.588	164.029	164.029
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	2.409.635	2.413.466	2.350.901	2.347.651
Depósitos	1.134.485	1.134.551	1.114.482	1.114.434
Captações no Mercado Aberto	463.416	463.416	434.607	434.607
Recursos de Mercados Interbancários	393.275	397.219	406.170	402.669
Recursos de Mercados Institucionais	163.806	163.627	154.194	154.493
Outros Passivos Financeiros	254.653	254.653	241.448	241.448

1) Montantes apresentados líquidos da provisão para perda de crédito esperada.

Os métodos utilizados para estimar o valor justo dos instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado 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.

Notas Explicativas

- **Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, Depósitos, Recursos de Mercados Interbancários e Recursos de Mercados Institucionais** - São calculados descontando-se os fluxos de caixa estimados por taxas de juros de mercado.

- **Títulos e Valores Mobiliários** - 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 e Arrendamento Financeiro** - 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 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 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.

- **Outros Ativos / Passivos Financeiros** - Basicamente compostos por recebíveis de emissores de cartão de crédito, depósitos em garantia de contingências, provisões e obrigações legais e negociação e intermediação de valores mobiliários. Os valores contábeis desses ativos/passivos aproximam-se significativamente de seus valores justos, uma vez que representam valores a serem recebidos no curto prazo de titulares de cartões de crédito e a serem pagos a emissores de cartões de créditos, depósitos exigidos judicialmente (indexado a taxas de mercado) feitos pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING como garantia de ações judiciais ou recebíveis no curto prazo (geralmente com vencimento de aproximadamente 5 (cinco) dias úteis). Todos esses itens representam ativos/passivos sem riscos materiais de mercado, de crédito e de liquidez.

Os Instrumentos Financeiros não incluídos no Balanço Patrimonial (nota 32) são representados por Garantias Financeiras no total de R\$ 142.418 (R\$ 134.105 em 31/12/2025) com o valor justo estimado de R\$ 1.369 (R\$ 1.295 em 31/12/2025).

Nota 29 - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

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

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

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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.

Notas Explicativas

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, 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 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.

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 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, prorrogado posteriormente por mais 30 meses, condicionado à prestação de contas da quantidade de adesões ao longo do primeiro período.

Em maio de 2025, o STF por unanimidade declarou a constitucionalidade dos planos econômicos Bresser (1987), Verão (1989), Collor I (1990) e Collor II (1991) e reafirmou a homologação do acordo coletivo. Em decorrência dessa decisão, foi prorrogado o prazo para adesão por mais 24 meses.

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.

Notas Explicativas

I - Provisões Cíveis e Trabalhistas e Outros Riscos

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

	Nota	30/06/2026			
		Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
Saldo Inicial - 01/01		3.152	8.846	1.393	13.391
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	(197)	(565)	-	(762)
Subtotal		2.955	8.281	1.393	12.629
Atualização / Encargos	23	77	298	-	375
Movimentação do Período Refletida no Resultado	23	712	1.976	(4)	2.684
Constituição		984	2.194	1	3.179
Reversão		(272)	(218)	(5)	(495)
Pagamento / Transferência		(740)	(1.357)	11	(2.086)
Subtotal		3.004	9.198	1.400	13.602
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	197	519	-	716
Saldo Final		3.201	9.717	1.400	14.318
Circulante		1.591	3.184	421	5.196
Não Circulante		1.610	6.533	979	9.122

	Nota	31/12/2025			
		Cíveis	Trabalhistas	Outros Riscos	Total
Saldo Inicial - 01/01		3.207	8.213	1.066	12.486
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	(169)	(671)	-	(840)
Subtotal		3.038	7.542	1.066	11.646
Atualização / Encargos	23	115	578	-	693
Movimentação do Período Refletida no Resultado	23	1.228	3.334	364	4.926
Constituição		1.835	3.793	650	6.278
Reversão		(607)	(459)	(286)	(1.352)
Pagamento / Transferência		(1.426)	(3.173)	(37)	(4.636)
Subtotal		2.955	8.281	1.393	12.629
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	197	565	-	762
Saldo Final		3.152	8.846	1.393	13.391
Circulante		1.434	3.176	687	5.297
Não Circulante		1.718	5.670	706	8.094

Notas Explicativas

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	30/06/2026	31/12/2025
Saldo Inicial - 01/01		4.400	6.723
(-) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	(87)	(83)
Subtotal		4.313	6.640
Atualização / Encargos ⁽¹⁾		125	929
Movimentação do Período Refletida no Resultado		(129)	(1.293)
Constituição ⁽¹⁾		29	579
Reversão ⁽¹⁾		(158)	(1.872)
Pagamento		(54)	(1.963)
Subtotal		4.255	4.313
(+) Provisões Garantidas por Cláusula de Indenização	2c XII	89	87
Saldo Final		4.344	4.400
Circulante		-	-
Não Circulante		4.344	4.400

1) Os valores estão contemplados nas rubricas Despesas Tributárias, Despesas Gerais e Administrativas e em Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes.

A principais discussões relacionadas a Ações Fiscais e Previdenciárias estão descritas a seguir:

- ISS sobre receitas de atividade bancária – R\$ 507: Discute-se a exigência, por vários municípios, do ISS sobre diversas receitas decorrentes de atividades bancárias que usualmente não se classificam como prestação de serviços.
- Remuneração variável de administradores – R\$ 426: Discute-se a dedutibilidade na apuração do lucro real da remuneração variável em espécie dos administradores na apuração do imposto de renda, em razão de restrição indevida da Receita Federal do Brasil. O saldo do depósito judicial totaliza R\$ 498.

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\$ 4.393 (R\$ 4.043 em 31/12/2025), 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\$ 1.208 (R\$ 1.236 em 31/12/2025).

Ações Fiscais e Previdenciárias

As Ações Fiscais e Previdenciárias de perda possível totalizam R\$ 42.873 (R\$ 42.145 em 31/12/2025), sendo as principais discussões descritas a seguir:

- ISS – Atividades Bancárias/Estabelecimento Prestador – R\$ 9.651: discute-se a incidência e/ou local do recolhimento de ISS para determinadas receitas bancárias.
- IRPJ e CSLL – Glosa de Prejuízos – R\$ 6.049: autuações lavradas para a cobrança de IRPJ e CSLL por suposta insuficiência de saldos de prejuízo fiscal e base negativa de CSLL compensados na apuração desses

Notas Explicativas

tributos, por entender a Receita Federal que diversos processos administrativos e judiciais, que ainda não transitaram em julgado, impactariam os referidos saldos de maneira definitiva.

- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Despesas de Captação – R\$ 6.019: discute-se a dedutibilidade de despesas de captação (DI), relativas a recursos que foram capitalizados entre as empresas do Grupo.
- IRPJ e CSLL - Dedutibilidade de Perdas em Operações de Crédito – R\$ 3.825: autuações lavradas para exigência de IRPJ e de CSLL pela suposta inobservância dos critérios legais para a dedução de perdas no recebimento de créditos.
- CSLL, PIS e COFINS - Estorno da Receita de Superveniência de Depreciação – R\$ 3.792: discute-se o tratamento contábil e fiscal do PIS e da COFINS na liquidação das operações de arrendamento.
- INSS – Verbas não Remuneratórias – R\$ 2.754: Defende-se a não incidência da contribuição sobre verbas não remuneratórias, participação nos lucros e plano para outorga de opções de ações.
- IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – Indeferimento de Pedido de Compensação – R\$ 2.511: casos em que são apreciadas a liquidez e a certeza do crédito compensado.
- IRPJ e CSLL – Ágio – Dedução – R\$ 1.440: discute-se a dedutibilidade do ágio com expectativa de rentabilidade futura na aquisição de investimentos.

c) Contas a Receber – Reembolso de Provisões

O saldo de valores a receber relativo a reembolso de provisões totaliza R\$ 375 (R\$ 387 em 31/12/2025) (nota 18a) 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 e Trabalhistas.

d) Garantias de Contingências, Provisões e Obrigações Legais

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

	Nota	30/06/2026				31/12/2025
		Cíveis	Trabalhistas	Tributários	Total	Total
Depósitos em Garantia	18a	1.610	2.052	10.224	13.886	13.497
Cotas de Fundos de Investimento		262	42	-	304	322
Fiança		81	15	6.451	6.547	5.510
Seguro Garantia		2.744	2.468	21.342	26.554	25.641
Garantia por Títulos Públicos		-	-	434	434	411
Total		4.697	4.577	38.451	47.725	45.381

Nota 30 - Informações por Segmento

Os atuais segmentos de negócio do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são descritos abaixo:

- **Negócios de Varejo**

O segmento engloba os clientes de varejo, correntistas e não correntistas, pessoas físicas e jurídicas, clientes de alta renda (Itaú Uniclass e Personnalité) e o segmento empresas (micro e pequenas empresas). Inclui os financiamentos e a oferta de crédito realizados fora da rede de agências, além de cartões de crédito e consignado.

Notas Explicativas

- **Negócios de Atacado**

Compreende os produtos e serviços oferecidos às médias empresas, aos clientes institucionais e com elevado patrimônio financeiro (*Private Banking*), as atividades do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como Banco de Investimento.

- **Atividades com Mercado + Corporação**

Corresponde, fundamentalmente ao resultado associado ao excesso de capital, ao excesso de dívida subordinada e ao 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.

a) Base de Apresentação

As informações por segmento foram elaboradas com base em relatórios usados pela alta administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING para avaliar o desempenho dos segmentos e tomar decisões quanto à alocação de recursos para investimento e demais propósitos.

Tais relatórios utilizam-se de uma variedade de informações para fins gerenciais, inclusive financeiras e não financeiras que se valem de bases diversas daquelas informações preparadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil. O principal indicador utilizado para acompanhamento de performance dos negócios é o Lucro Líquido Recorrente bem como o Retorno sobre o Capital Econômico alocado para cada segmento de negócio.

As informações por segmento foram preparadas em conformidade às políticas contábeis adotadas no Brasil e foram ajustadas pelos itens descritos abaixo:

Capital Alocado: As demonstrações de cada segmento consideram a alocação de capital com base em modelo proprietário e os consequentes impactos em seus resultados decorrentes desta alocação. Este modelo incorpora os seguintes componentes: risco de crédito, risco operacional, risco de mercado e risco de subscrição de seguros.

Alíquota de Imposto de Renda: É considerada a alíquota total do imposto de renda, líquida do impacto fiscal do pagamento dos Juros sobre o Capital Próprio (JCP), para os segmentos Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e Atividades com Mercado + Corporação. A diferença entre o valor do imposto de renda calculado por segmento e o valor do imposto de renda efetivo, indicado na demonstração contábil consolidada, é alocada na coluna Atividades com Mercado + Corporação.

- **Reclassificações e Aplicações de Critérios Gerenciais**

A demonstração de resultado gerencial foi utilizada para a preparação da informação por segmento. Essa demonstração foi obtida tendo como base a demonstração de resultado contábil ajustada pelo impacto dos eventos não recorrentes e reclassificações gerenciais no resultado.

As principais reclassificações entre o resultado contábil e o gerencial são:

Produto Bancário: considera em cada operação o custo de oportunidade. As demonstrações contábeis foram ajustadas para que o patrimônio líquido contábil fosse substituído por *funding* a preços de mercado. Posteriormente, as demonstrações contábeis foram ajustadas para incorporar as receitas vinculadas ao capital alocado a cada segmento. O custo das dívidas subordinadas e a respectiva remuneração a preços de mercado foram proporcionalmente alocados aos segmentos, de acordo com o capital econômico alocado.

Efeitos Fiscais do Hedge: foram ajustados os efeitos fiscais do *hedge* dos investimentos no exterior – originalmente contabilizados nas linhas de despesas tributárias (PIS e COFINS) e de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – que são reclassificados para a margem financeira.

Notas Explicativas

Seguros: As principais reclassificações de receitas referem-se às margens financeiras obtidas com as reservas técnicas de seguros, previdência e capitalização, além da receita de administração de recursos de previdência.

Demais Reclassificações: As Outras Receitas, Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Controladas em Conjunto, Resultado não Operacional, Participação no Lucro de administradores e as despesas do programa de recompensa de cartão de crédito foram reclassificados para as linhas que representam a forma como o ITAÚ UNIBANCO HOLDING gere seus negócios, permitindo maior compreensão na análise de desempenho.

Na coluna de ajustes são apresentados os efeitos das diferenças existentes entre as políticas contábeis utilizadas na apresentação de informações por segmentos - que estão basicamente de acordo com as práticas contábeis adotadas por instituições financeiras no Brasil, salvo os ajustes descritos acima - e os princípios aplicados na preparação das Demonstrações Contábeis Consolidadas em IFRS. Os principais ajustes são:

- Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.
- Ajuste a valor justo devido às reclassificações de ativos financeiros para as categorias de mensuração ao custo amortizado, ao valor justo por meio do resultado ou ao valor justo por meio de outro resultado abrangente em decorrência do conceito de modelos de negócios da IFRS 9.
- Ativos financeiros modificados e não baixados, os quais tiveram seu saldo recalculado de acordo com os requerimentos da IFRS 9.
- Taxa efetiva de juros de ativos e passivos financeiros mensurados ao custo amortizado, apropriando-se as receitas e os custos diretamente atribuíveis à sua aquisição, emissão ou alienação pelo prazo da operação, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, o reconhecimento das despesas e das receitas de tarifa ocorre no momento da contratação destas operações.
- Os ágios gerados em combinação de negócios não são amortizados, enquanto que, nas normas adotadas no Brasil, são amortizados.

Notas Explicativas

b) Demonstração Consolidada do Resultado Gerencial

01/04 a 30/06/2026						
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS ⁽¹⁾
Produto Bancário	30.244	15.224	2.517	47.985	(1.532)	46.453
Margem Financeira	20.251	10.968	2.269	33.488	(2.168)	31.320
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ^(2,3)	6.825	4.037	166	11.028	1.034	12.062
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	3.168	219	82	3.469	(1.013)	2.456
Outras Receitas	-	-	-	-	615	615
Custo do Crédito ⁽⁴⁾	(8.630)	(1.508)	-	(10.138)	744	(9.394)
Sinistros	(415)	6	-	(409)	409	-
Margem Operacional	21.199	13.722	2.517	37.438	(379)	37.059
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(13.466)	(5.532)	(612)	(19.610)	(3.175)	(22.785)
Despesas Não Decorrentes de Juros	(11.442)	(4.832)	(453)	(16.727)	(3.589)	(20.316)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(2.024)	(700)	(159)	(2.883)	(19)	(2.902)
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	-	-	-	-	433	433
Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	7.733	8.190	1.905	17.828	(3.554)	14.274
Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.096)	(2.359)	(589)	(5.044)	3.094	(1.950)
Participações de Acionistas não Controladores	(146)	(217)	(14)	(377)	32	(345)
Lucro Líquido	5.491	5.614	1.302	12.407	(428)	11.979
30/06/2026						
Ativo Total ^(*) -	1.991.938	1.505.024	115.843	3.226.840	(24.715)	3.202.125
Passivo Total -	1.909.309	1.415.325	70.445	3.009.115	(35.016)	2.974.099

(*) Inclui:

Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.886	-	6.087	8.973	1.716	10.689
Imobilizado, Líquido	7.999	2.000	-	9.999	2.526	12.525
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	9.217	9.531	-	18.748	7.565	26.313

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

2) Inclui despesas de arranjo de pagamentos anteriormente apresentadas em Despesas não Decorrentes de Juros.

3) Inclui antecipação de recebíveis de adquirência, anteriormente apresentada em Margem Financeira.

4) Inclui descontos concedidos em renegociações, anteriormente apresentados em Margem Financeira.

A Margem Financeira inclui receitas e despesas de juros e similares R\$ 21.223 (R\$ 1.363 de 01/04 a 30/06/2025), resultado de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado R\$ 8.575 (R\$ 14.104 de 01/04 a 30/06/2025) e resultado de operações de câmbio e variação cambial de transações no exterior R\$ 1.522 (R\$ 12.905 de 01/04 a 30/06/2025).

As Despesas Não Decorrentes de Juros referem-se às despesas gerais e administrativas, que incluem despesas de depreciação e amortização de R\$ (1.862) (R\$ (1.804) de 01/04 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

	01/04 a 30/06/2025						
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS ⁽¹⁾	
Produto Bancário	28.361	15.137	2.330	45.828	(6.466)	39.362	
Margem Financeira	18.610	11.094	2.142	31.846	(3.474)	28.372	
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ^(2,3)	6.814	3.860	107	10.781	290	11.071	
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	2.937	183	81	3.201	(903)	2.298	
Outras Receitas	-	-	-	-	(2.379)	(2.379)	
Custo do Crédito ⁽⁴⁾	(8.056)	(1.387)	-	(9.443)	1.612	(7.831)	
Sinistros	(380)	(5)	-	(385)	385	-	
Margem Operacional	19.925	13.745	2.330	36.000	(4.469)	31.531	
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(12.752)	(5.548)	(719)	(19.019)	(2.854)	(21.873)	
Despesas Não Decorrentes de Juros	(10.919)	(4.780)	(521)	(16.220)	(3.173)	(19.393)	
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(1.833)	(768)	(198)	(2.799)	(50)	(2.849)	
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	-	-	-	-	369	369	
Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	7.173	8.197	1.611	16.981	(7.323)	9.658	
Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.104)	(2.642)	(427)	(5.173)	6.913	1.740	
Participações de Acionistas não Controladores	(128)	(163)	(9)	(300)	39	(261)	
Lucro Líquido	4.941	5.392	1.175	11.508	(371)	11.137	
31/12/2025	Ativo Total ^(*) -	1.896.887	1.464.874	101.085	3.096.277	(30.108)	3.066.169
	Passivo Total -	1.820.419	1.374.833	61.964	2.890.647	(39.554)	2.851.093
^(*) Inclui:							
Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.669	-	6.280	8.949	1.891	10.840	
Imobilizado, Líquido	7.724	1.871	-	9.595	3.040	12.635	
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	8.322	10.037	-	18.359	5.740	24.099	

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

2) Inclui despesas de arranjo de pagamentos anteriormente apresentadas em Despesas não Decorrentes de Juros.

3) Inclui antecipação de recebíveis de aquisição, anteriormente apresentada em Margem Financeira.

4) Inclui descontos concedidos em renegociações, anteriormente apresentados em Margem Financeira.

Notas Explicativas

	01/01 a 30/06/2026						
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS ⁽¹⁾	
Produto Bancário	59.683	30.318	4.806	94.807	(4.654)	90.153	
Margem Financeira	39.818	21.750	4.246	65.814	(6.119)	59.695	
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ^(2,3)	13.542	8.153	325	22.020	1.992	24.012	
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	6.323	415	235	6.973	(2.183)	4.790	
Outras Receitas	-	-	-	-	1.656	1.656	
Custo do Crédito ⁽⁴⁾	(17.107)	(2.983)	-	(20.090)	1.693	(18.397)	
Sinistros	(870)	(9)	-	(879)	879	-	
Margem Operacional	41.706	27.326	4.806	73.838	(2.082)	71.756	
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(26.320)	(10.944)	(1.221)	(38.485)	(6.289)	(44.774)	
Despesas Não Decorrentes de Juros	(22.426)	(9.569)	(921)	(32.916)	(7.990)	(40.906)	
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(3.894)	(1.375)	(300)	(5.569)	(238)	(5.807)	
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	-	-	-	-	1.939	1.939	
Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	15.386	16.382	3.585	35.353	(8.371)	26.982	
Imposto de Renda e Contribuição Social	(4.164)	(4.710)	(1.108)	(9.982)	7.199	(2.783)	
Participações de Acionistas não Controladores	(238)	(412)	(32)	(682)	98	(584)	
Lucro Líquido	10.984	11.260	2.445	24.689	(1.074)	23.615	
30/06/2026	Ativo Total ^(*) -	1.991.938	1.505.024	115.843	3.226.840	(24.715)	3.202.125
	Passivo Total -	1.909.309	1.415.325	70.445	3.009.115	(35.016)	2.974.099
^(*) Inclui:							
Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.886	-	6.087	8.973	1.716	10.689	
Imobilizado, Líquido	7.999	2.000	-	9.999	2.526	12.525	
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	9.217	9.531	-	18.748	7.565	26.313	

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

2) Inclui despesas de arranjo de pagamentos anteriormente apresentadas em Despesas não Decorrentes de Juros.

3) Inclui antecipação de recebíveis de adquirência, anteriormente apresentada em Margem Financeira.

4) Inclui descontos concedidos em renegociações, anteriormente apresentados em Margem Financeira.

A Margem Financeira inclui receitas e despesas de juros e similares R\$ 35.933 (R\$ 10.859 de 01/01 a 30/06/2025), resultado de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado R\$ 19.619 (R\$ 26.812 de 01/01 a 30/06/2025) e resultado de operações de câmbio e variação cambial de transações no exterior R\$ 4.143 (R\$ 21.123 de 01/01 a 30/06/2025).

As Despesas Não Decorrentes de Juros referem-se às despesas gerais e administrativas, que incluem despesas de depreciação e amortização de R\$ (3.745) (R\$ (3.642) de 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

	01/01 a 30/06/2025						
	Negócios de Varejo	Negócios de Atacado	Atividade com Mercado + Corporação	ITAÚ UNIBANCO	Ajustes	Consolidado IFRS ⁽¹⁾	
Produto Bancário	55.580	30.034	5.008	90.622	(6.244)	84.378	
Margem Financeira	36.242	22.003	4.682	62.927	(4.133)	58.794	
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ^(2,3)	13.608	7.708	201	21.517	1.187	22.704	
Resultado de Operações de Seguros e Previdência Privada antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização	5.730	323	125	6.178	(1.877)	4.301	
Outras Receitas	-	-	-	-	(1.421)	(1.421)	
Custo do Crédito ⁽⁴⁾	(16.757)	(2.210)	-	(18.967)	1.578	(17.389)	
Sinistros	(764)	(11)	-	(775)	775	-	
Margem Operacional	38.059	27.813	5.008	70.880	(3.891)	66.989	
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(24.852)	(10.929)	(1.390)	(37.171)	(7.275)	(44.446)	
Despesas Não Decorrentes de Juros	(21.279)	(9.405)	(986)	(31.670)	(7.717)	(39.387)	
Despesas Tributárias de ISS, PIS, COFINS e Outras	(3.573)	(1.524)	(404)	(5.501)	(251)	(5.752)	
Resultado de Participação sobre o Lucro Líquido em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	-	-	-	-	693	693	
Lucro Líquido Antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	13.207	16.884	3.618	33.709	(11.166)	22.543	
Imposto de Renda e Contribuição Social	(3.780)	(5.461)	(1.212)	(10.453)	10.015	(438)	
Participações de Acionistas não Controladores	(240)	(351)	(29)	(620)	159	(461)	
Lucro Líquido	9.187	11.072	2.377	22.636	(992)	21.644	
31/12/2025	Ativo Total ^(*) -	1.896.887	1.464.874	101.085	3.096.277	(30.108)	3.066.169
	Passivo Total -	1.820.419	1.374.833	61.964	2.890.647	(39.554)	2.851.093
^(*) Inclui:							
Investimentos em Coligadas e Entidades Controladas em Conjunto	2.669	-	6.280	8.949	1.891	10.840	
Imobilizado, Líquido	7.724	1.871	-	9.595	3.040	12.635	
Ágio e Ativos Intangíveis, Líquidos	8.322	10.037	-	18.359	5.740	24.099	

1) O Consolidado IFRS não representa a soma das partes porque existem operações entre as empresas que foram eliminadas apenas no Consolidado. Os segmentos são avaliados pela alta administração, líquidos das receitas e despesas entre partes relacionadas.

2) Inclui despesas de arranjo de pagamentos anteriormente apresentadas em Despesas não Decorrentes de Juros.

3) Inclui antecipação de recebíveis de aquisição, anteriormente apresentada em Margem Financeira.

4) Inclui descontos concedidos em renegociações, anteriormente apresentados em Margem Financeira.

Notas Explicativas**c) Resultado dos Ativos não Correntes e Principais Serviços e Produtos por Região Geográfica**

	30/06/2026			31/12/2025		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Ativos não Correntes ⁽³⁾	30.710	8.128	38.838	30.646	6.088	36.734

	01/04 a 30/06/2026			01/04 a 30/06/2025		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Receitas de Juros e Similares ^(1,2,3)	75.397	9.543	84.940	68.584	23.187	91.771
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada ⁽³⁾	2.389	67	2.456	2.298	-	2.298
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ⁽³⁾	10.485	1.577	12.062	9.604	1.467	11.071

	01/01 a 30/06/2026			01/01 a 30/06/2025		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Receitas de Juros e Similares ^(1,2,3)	149.868	18.792	168.660	137.147	37.520	174.667
Resultado de Contratos de Seguro e Previdência Privada ⁽³⁾	4.687	103	4.790	4.301	-	4.301
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias ⁽³⁾	20.841	3.171	24.012	19.801	2.903	22.704

1) Inclui Receitas de Juros e Similares, Resultado de Ativos e Passivos ao Valor Justo por meio do Resultado e Resultado de Operações de Câmbio e Variação Cambial de Transações no Exterior.

2) O ITAÚ UNIBANCO HOLDING não tem clientes que representem 10% ou mais das receitas.

3) Na região geográfica "Brasil" são consideradas as empresas sediadas no país e no "Exterior" as demais empresas, os montantes consideram os valores já eliminados.

Notas Explicativas

Nota 31 - 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 2c 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., esta até 31/12/2025 (nota 3); Biomas 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.; Pravalier 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.; Motiva Infraestrutura de Mobilidade S.A.; Concessionária Rota Sorocabana 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, 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.

Notas Explicativas

a) Transações com Partes Relacionadas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	30/06/2026				31/12/2025			
	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total
Ativo								
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	1.961	-	1.961	-	1.328	-	1.328
Operações de Crédito	-	279	421	700	-	232	408	640
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos (Posição Ativa e Passiva)	-	819	4.704	5.523	-	795	3.380	4.175
Outros Ativos	-	560	285	845	-	406	301	707
Total do Ativo	-	3.619	5.410	9.029	-	2.761	4.089	6.850
Passivo								
Depósitos	(50)	(107)	(1.221)	(1.378)	(47)	(80)	(1.159)	(1.286)
Captações no Mercado Aberto	-	(22)	(526)	(548)	-	(287)	(793)	(1.080)
Instrumentos de Dívida	-	(20)	(183)	(203)	-	(84)	(213)	(297)
Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)	-	(348)	-	(348)	-	(290)	-	(290)
Outros Passivos	-	(350)	(4.080)	(4.430)	-	(200)	(4.263)	(4.463)
Total do Passivo	(50)	(847)	(6.010)	(6.907)	(47)	(941)	(6.428)	(7.416)

ITAÚ UNIBANCO HOLDING	01/04 a 30/06/2026				01/04 a 30/06/2025				01/01 a 30/06/2026				01/01 a 30/06/2025			
	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total	Controladoras	Coligadas e Controladas em Conjunto	Outras Partes Relacionadas	Total
Demonstração do Resultado																
Receitas	-	104	166	270	20	35	32	87	-	194	270	464	38	61	70	169
Despesas	(1)	(6)	(58)	(65)	-	(6)	(205)	(211)	(2)	(9)	(117)	(128)	-	(20)	(377)	(397)
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	2	19	(142)	(121)	1	(46)	(217)	(262)	3	85	(266)	(178)	2	(103)	(352)	(453)
Resultado	1	117	(34)	84	21	(17)	(390)	(386)	1	270	(113)	158	40	(62)	(659)	(681)

As operações com o Pessoal-Chave da Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING apresentam Ativos de R\$ 245, Passivos de R\$ (11.416) e Resultado de R\$ (26) (R\$ 213, R\$ (11.290) em 31/12/2025 e R\$ (49) de 01/01 a 30/06/2025).

Notas Explicativas

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 no período correspondem a:

	01/04 a 30/06/2026	01/04 a 30/06/2025	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025
Honorários	(209)	(186)	(427)	(404)
Participações no Lucro	(105)	(103)	(264)	(266)
Benefícios Pós-Emprego	(3)	(2)	(8)	(7)
Plano de Pagamento Baseado em Ações	(99)	(94)	(176)	(163)
Total	(416)	(385)	(875)	(840)

Os valores totais referentes a planos de pagamento baseado em ações, despesas de pessoal e benefícios pós-emprego, encontram-se detalhados nas Notas 20, 23 e 26, respectivamente.

Nota 32 - Gerenciamento de Riscos e Capital

a) Governança Corporativa

Assumir e gerenciar riscos é uma das atividades do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e, para isso, a instituição deve ter bem estabelecidos os objetivos para a gestão de riscos. Nesse contexto, 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 instituição, e a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. O ITAÚ UNIBANCO HOLDING investe em processos robustos de gerenciamento de riscos e capital que permeiam toda a instituição e 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 implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, do arcabouço de Apetite de Risco, que é composto pela Declaração de Apetite por Riscos (RAS, do inglês *Risk Appetite Statement*) do CA, pela política de Apetite de Risco e pelo conjunto de métricas para monitoramento dos principais riscos conforme os limites definidos, 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, do inglês *Chief Risk Officer*), 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 por meio dos processos de monitoramento e análise de risco e capital.

Os princípios que ditam os fundamentos do gerenciamento de riscos, do Apetite de Riscos e as diretrizes para a forma de atuação dos colaboradores do ITAÚ UNIBANCO HOLDING no dia a dia para a tomada de decisão são:

- **Sustentabilidade e satisfação de clientes:** a visão do ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 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 responsabilidade de todos pela gestão de risco), os quais incentivam que o risco seja entendido e discutido abertamente, mantendo-

Notas Explicativas

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.

- **Apreçamento do risco:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING atua e assume riscos em negócios conhecidos e entendidos, evitando riscos sobre os quais não se tem conhecimento ou nos quais não há 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, buscando a diferenciação dos riscos, além de priorizar negócios de menos arriscados.
- **Excelência operacional:** o ITAÚ UNIBANCO HOLDING quer ser um banco ágil, com infraestrutura robusta e estável, para oferecer serviços de alta qualidade.
- **Ética e respeito à regulação:** para o ITAÚ UNIBANCO HOLDING ética é inegociável, por isso a instituição promove um ambiente institucional íntegro, orientando todos 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 máximo 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 presididos pelo *Chief Executive Officer* (CEO) do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, que são responsáveis pela gestão de riscos e capital exercendo responsabilidades delegadas nestes temas 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 está em conformidade com as regulamentações vigentes no Brasil e no exterior. Localmente, o Banco segue as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (Bacen), com destaque para a Resolução CMN nº 4.557/17, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital das instituições financeiras, pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), dentre outros reguladores e normas aplicáveis. No âmbito internacional, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING segue os padrões definidos pelo Comitê de Basileia para Supervisão Bancária, pela *Securities and Exchange Commission* (SEC) dos Estados Unidos e pelas regulamentações locais dos países onde está presente. Adicionalmente, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING adere a diretrizes como a *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA), aos *Principles for Responsible Banking* (PRB) da *United Nations Environment Programme - Finance Initiative* e às Diretrizes para Empresas Multinacionais da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), destacando alguns exemplos representativos. O Banco também adota práticas alinhadas às normas da *International Financial Reporting Standards* (IFRS) e às melhores práticas de governança corporativa reconhecidas globalmente.

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING também conta com governança de identificação e monitoramento de riscos emergentes, que são aqueles recém identificados 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, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, uma vez que não possuem precedentes e, por isso, nunca foram tratados no passado.

As responsabilidades sobre o gerenciamento de risco no ITAÚ UNIBANCO HOLDING estão estruturadas de acordo com o conceito de três linhas de governança, a saber:

- 1ª linha de governança: áreas de negócios e áreas corporativas de suporte são responsáveis diretos por identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos por elas originados.

Notas Explicativas

- 2ª linha de governança: área de riscos, tem como objetivo assegurar, de forma independente e centralizada, que os riscos da instituição sejam administrados de acordo com as políticas e procedimentos estabelecidos, definindo parâmetros para o processo de gestão de riscos e para sua supervisão. Tal controle provê ao CA e aos executivos uma visão global das exposições do ITAÚ UNIBANCO HOLDING de forma a otimizar e agilizar as decisões corporativas.

- 3ª linha de governança: 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 utiliza sistemas automatizados e robustos para 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 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 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 arcabouço de Apetite de Risco é composto pela Declaração de Apetite de Riscos (RAS - Risk Appetite Statement) do CA, pela política de Apetite de Risco e pelo conjunto de métricas para monitoramento dos principais riscos conforme os limites definidos.

Considerando as diretrizes estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, o Apetite de Risco e suas dimensões são fundamentados na seguinte Declaração:

“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.”

De forma a tangibilizar a RAS, o Apetite de Risco foi segmentado em seis dimensões, cada uma delas composta por um conjunto de métricas associadas aos principais riscos envolvidos, combinando formas complementares de mensuração, para obter uma visão abrangente das nossas exposições sobre os tipos e níveis de risco aceitáveis:

- Capitalização: reflete o nível de proteção do Banco contra perdas significativas que poderiam levar ao descumprimento regulatório ou insolvência. Estabelece que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 por meio do acompanhamento dos índices de capital do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, em situação normal e em estresse, e dos *ratings* de emissão de dívidas da instituição.

Notas Explicativas

- **Liquidez:** reflete o nível de proteção do Banco contra um período prolongado de estresse de *funding* que poderia levar à falta de liquidez e eventual falência. Estabelece que a liquidez do ITAÚ UNIBANCO HOLDING deverá suportar longos períodos de estresse. É monitorada através do acompanhamento dos indicadores de liquidez.
- **Composição dos resultados:** tem por objetivo garantir a estabilidade e sustentabilidade dos resultados, restringindo a volatilidade excessiva e evitando concentrações em portfólios e desvios significativos na precificação e nas provisões. Define que os negócios serão focados principalmente na América Latina, onde o ITAÚ UNIBANCO HOLDING terá uma gama diversificada de clientes e produtos, com baixo apetite por volatilidade de resultados e por risco elevado. Para tanto, monitora indicadores de risco de Crédito, incluindo dimensões sociais, ambientais e climáticas, de Mercado e IRRBB, de Subscrição e de Negócios & Rentabilidade. 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:** aborda os riscos operacionais que possam comprometer os negócios e a operação do Banco, focando no controle de eventos que possam impactar negativamente a estratégia de negócio e operação.
- **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 por meio de comportamento ético e observância conservadora das normas regulatórias.
- **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*.

As métricas traduzem a RAS e as dimensões em indicadores monitoráveis, que capturam os principais riscos incorridos pela instituição. Elas são monitoradas periodicamente e reportadas ao nível executivo, ao Comitê de Gestão de Risco e Capital (CGRC) e ao CA, que orientam a tomada de medidas preventivas de forma a garantir que as exposições estejam dentro dos limites estabelecidos e alinhados à nossa estratégia.

O Conselho de Administração é o responsável pelo estabelecimento e aprovação das diretrizes e limites do apetite de risco, desempenhando suas responsabilidades com o apoio do CGRC e do *Chief Risk Officer* (CRO). A governança do Apetite de Risco está registrada em política interna, estabelecida, revisada e aprovada também pelo CA.

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 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.

Notas Explicativas

Para pessoas físicas, pequenas e médias empresas, público considerado como varejo, a classificação de crédito é atribuída com base em modelos estatísticos de *application* (nos estágios iniciais da relação com o cliente) e *behaviour score* (usado para os clientes com os quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING já tem uma relação).

Para público de atacado e agro, a classificação baseia-se em informações tais como a situação econômico-financeira da contraparte, sua capacidade de geração de caixa, o grupo econômico a que pertence, a situação atual e as perspectivas do setor de atividade econômica em que atua, incluindo a avaliação do risco socioambiental, de acordo com as diretrizes da Política de Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental (PRSA) e de manuais e procedimentos específicos do ITAÚ UNIBANCO HOLDING. As propostas de crédito são analisadas caso a caso, utilizando um mecanismo de alçadas. O monitoramento contínuo do grau de concentração das carteiras do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, avaliando os setores de atividade econômica e os maiores devedores, possibilita a tomada de medidas preventivas, de modo a evitar que os limites estabelecidos sejam violados.

Os modelos de *rating* para grandes empresas incorporam o Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (GRSAC) por meio de um questionário, que considera:

- Social: eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos ao interesse comum, como condições de trabalho inadequadas e impactos negativos em comunidades locais. A gestão prioriza a proteção dos direitos humanos e a promoção do bem-estar social.
- Ambiental: eventos relacionados à degradação do meio ambiente, biodiversidade e uso excessivo de recursos naturais, como desmatamento, poluição e esgotamento de recursos hídricos. A abordagem busca a conservação ambiental, uso sustentável dos recursos e promoção de práticas ecológicas.
- Climática: engloba (i) a transição para uma economia de baixo carbono, visando à redução ou compensação das emissões de gases de efeito estufa e à preservação de mecanismos naturais de captura desses gases, e (ii) a adaptação a eventos climáticos extremos e alterações ambientais de longo prazo, como tempestades severas, secas prolongadas e elevação do nível do mar.

Com base nessas definições, os clientes são classificados em uma escala de risco socioambiental que varia de Baixo a Muito Alto. Essa classificação é utilizada para eventuais penalizações no *rating*.

Essas informações atuam como suporte ao processo de *rating*, não impactando diretamente o cálculo, exceto nos casos de penalização.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING controla rigorosamente a exposição a crédito de clientes e contrapartes, atuando para reverter eventuais situações em que a exposição observada exceda o desejado. Nesse sentido, pode ser adotada uma série de medidas contratualmente previstas, tais como a liquidação antecipada e a requisição de garantias adicionais.

I.1 - Garantias e Política de Mitigação do Risco de Crédito

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza garantias para aumentar sua capacidade de recuperação em operações expostas ao risco de crédito. As garantias utilizadas podem ser fidejussórias, reais, estruturas jurídicas com poder de mitigação e acordos de compensação.

Gerencialmente, para que as garantias sejam consideradas como instrumentos mitigadores do risco de crédito, é necessário que cumpram as exigências e as determinações das normas que as regulam, sejam internas ou externas, e que sejam juridicamente exercíveis (eficazes), exequíveis e regularmente avaliadas.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING utiliza ainda derivativos de crédito, tais como CDS único-nome (*single name*), para mitigar o risco de crédito de suas carteiras de títulos. Estes instrumentos são apreçados com base em modelos que utilizam o preço justo de variáveis de mercado, tais como *spreads* de crédito, taxas de recuperação, correlações e taxas de juros.

Notas Explicativas

Em complemento à política de mitigação do risco de crédito, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING realiza, nas operações garantidas por imóveis rurais e urbanos, análises específicas quanto aos requisitos ESG (sigla em inglês para Ambiental, Social e Governança) para cada tipo de garantia.

Para garantias rurais, são considerados laudos com critérios socioambientais detalhados, incluindo a verificação de conformidade do imóvel com legislações ambientais, *status* do Cadastro Ambiental Rural, existência de passivos ambientais, sobreposições com áreas protegidas, territórios indígenas, quilombolas, assentamentos, sítios arqueológicos, áreas de mineração, além da análise do uso do solo e histórico ambiental. O laudo contempla ainda informações sobre georreferenciamento, regularidade fundiária e indicadores de risco climático, reforçando o compromisso com práticas sustentáveis e a mitigação de riscos socioambientais.

Para garantias urbanas, o laudo de avaliação inclui vistoria técnica e levantamento de indícios de contaminação, análise do entorno quanto à existência de atividades potencialmente poluidoras (indústrias, postos de combustíveis, oficinas, depósitos de resíduos, entre outros), além da consulta a listas públicas oficiais de áreas contaminadas. O laudo ambiental urbano considera ainda o uso atual e pretérito do imóvel, infraestrutura disponível, e diagnóstico de mercado, assegurando que o imóvel não apresenta riscos ambientais relevantes e está em conformidade com as normas urbanísticas e ambientais vigentes.

Esse processo reforça o compromisso do ITAÚ UNIBANCO HOLDING com a adoção de práticas responsáveis e alinhadas aos princípios ESG, contribuindo para a sustentabilidade das operações e para a mitigação dos riscos de crédito.

I.II - Governança e mensuração da perda de crédito esperada

A área de risco de crédito e a área de finanças são responsáveis por definir as metodologias utilizadas para mensurar a perda de crédito esperada e avaliar recorrentemente a evolução dos montantes de provisão.

Estas áreas monitoram as tendências observadas na provisão para perda de crédito esperada por negócio, além de estabelecerem um entendimento inicial das variáveis que podem desencadear mudanças na provisão, na PD (*probability of default*) ou na LGD (*loss given default*).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING calcula a perda de crédito esperada para as carteiras de negócios do Varejo e do Atacado multiplicando a PD, a LGD e o EAD (*exposure at default*), considerando as informações macroeconômicas prospectivas na PD e LGD.

Análise de Sensibilidade

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING elabora estudo sobre o impacto de estimativas no cálculo de perda de crédito esperada. Os modelos de perda de crédito esperada utilizam-se de três diferentes cenários: Otimista, Base e Pessimista. No Brasil, onde as operações são substancialmente realizadas, esses cenários são combinados por meio da ponderação de suas probabilidades: 10%, 55% e 35%, respectivamente, as quais são atualizadas de forma a refletir as condições econômicas novas. Para as carteiras de crédito originadas em outros países, os cenários são ponderados por diferentes probabilidades, levando em consideração aspectos e situações econômicas regionais.

A tabela abaixo demonstra os valores de ativos financeiros ao custo amortizado e ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, perda de crédito esperada e os impactos no cálculo da perda de crédito esperada na adoção de 100% de cada cenário:

30/06/2026					31/12/2025				
Ativos Financeiros ⁽¹⁾	Perda de Crédito Esperada	Redução/(Aumento) de Perda de Crédito Esperada			Ativos Financeiros ⁽¹⁾	Perda de Crédito Esperada	Redução/(Aumento) de Perda de Crédito Esperada		
		Cenário Pessimista	Cenário Base	Cenário Otimista			Cenário Pessimista	Cenário Base	Cenário Otimista
1.637.701	(52.826)	(359)	115	469	1.547.631	(51.313)	(521)	206	637

1) Composto por Operações de Crédito, Arrendamento Financeiro e Títulos e Valores Mobiliários.

A Perda de Crédito Esperada contempla Perda de Crédito Esperada para operações de Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar R\$ (2.531) (R\$ (1.793) em 31/12/2025).

I.III - Classificação dos Estágios de Deterioração de Crédito

A política contábil sobre Perda de Crédito Esperada está apresentada na Nota 2c IV.

Notas Explicativas

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING considera informações internas de clientes, modelos estatísticos, dias de atraso e análises qualitativas para fins de determinação do risco de crédito dos instrumentos financeiros.

As regras de mudança de estágio consideram, para os segmentos do Varejo e Atacado:

- **Estágio 1 para estágio 2:** atraso ou avaliação dos *triggers* de probabilidade de *default* (PD).

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING migra os contratos com atraso superior a 30 dias para o estágio 2, exceto empréstimos imobiliários (60 dias de atraso), devido ao risco da operação.

Independente do atraso, a migração para o estágio 2 ocorre se a PD da operação ou o *rating* do subgrupo econômico, conforme definido para o Varejo e Atacado, respectivamente, ultrapassar o apetite de risco aprovado pela Administração do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

- **Estágio 3:** utiliza-se parâmetros de inadimplência para marcação do estágio 3, sendo os principais: 90 dias de atraso no pagamento de principal e encargos, reestruturação de dívida, medidas judiciais, dentre outros. O instrumento financeiro, em qualquer estágio, pode migrar para o estágio 3 quando apresentar parâmetros de inadimplência.

A partir das classificações em estágios, são utilizadas regras de mensuração de perda de crédito esperada determinadas para cada estágio, conforme descrito na Nota 2c IV.

I.IV - Exposição Máxima dos Instrumentos Financeiros ao Risco de Crédito

	30/06/2026			31/12/2025		
	Brasil	Exterior	Total	Brasil	Exterior	Total
Ativos Financeiros	2.455.048	556.174	3.011.222	2.382.665	497.846	2.880.511
Ao Custo Amortizado	1.719.380	390.254	2.109.634	1.700.211	342.577	2.042.788
Depósitos no Banco Central do Brasil	170.495	-	170.495	167.275	-	167.275
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	27.675	42.282	69.957	26.394	39.801	66.195
Aplicações no Mercado Aberto	247.723	2.639	250.362	277.940	2.655	280.595
Títulos e Valores Mobiliários	375.439	30.423	405.862	309.312	20.653	329.965
Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	787.272	294.994	1.082.266	821.637	262.161	1.083.798
Outros Ativos Financeiros	154.316	26.272	180.588	139.618	24.411	164.029
(-) Provisão para Perda de Crédito Esperada	(43.540)	(6.356)	(49.896)	(41.965)	(7.104)	(49.069)
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	69.462	77.449	146.911	61.370	71.103	132.473
Títulos e Valores Mobiliários	69.462	77.449	146.911	61.370	71.103	132.473
Ao Valor Justo por meio do Resultado	666.206	88.471	754.677	621.084	84.166	705.250
Títulos e Valores Mobiliários	624.988	26.989	651.977	603.439	25.335	628.774
Derivativos	38.775	61.444	100.219	14.553	58.831	73.384
Outros Ativos Financeiros	2.443	38	2.481	3.092	-	3.092
Passivos Financeiros - Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	(2.257)	(274)	(2.531)	(1.619)	(174)	(1.793)
Off Balance	657.790	85.224	743.014	629.007	86.862	715.869
Garantias Financeiras	113.651	28.767	142.418	106.456	27.649	134.105
Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	544.139	56.457	600.596	522.551	59.213	581.764
Total	3.110.581	641.124	3.751.705	3.010.053	584.534	3.594.587

Os valores de exposição ao risco de crédito apresentados são baseados em valores contábeis brutos e não consideram qualquer garantia recebida ou outras melhorias de crédito agregadas.

Os valores contratuais de garantias financeiras, compromisso de crédito e créditos a liberar representam o potencial máximo de risco de crédito caso a contraparte não cumpra com os termos do contrato. A grande maioria dos compromissos de crédito (crédito imobiliário, conta garantida e outros limites pré-aprovados) vence sem ser sacada.

Consequentemente, o valor contratual não representa nossa real exposição futura ao risco de crédito e nem a necessidade de liquidez proveniente desses compromissos.

Notas Explicativas

I.IV.I - Por Setor de Atividade

Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro

	30/06/2026	%	31/12/2025	%
Pessoas Físicas	593.868	54,9%	582.472	53,7%
Pessoas Jurídicas	488.398	45,1%	501.326	46,3%
Indústria e Comércio	236.555	21,8%	246.158	22,7%
Serviços	206.352	19,1%	207.447	19,2%
Outros Setores	45.491	4,2%	47.721	4,4%
Total	1.082.266	100,0%	1.083.798	100,0%

Demais Ativos Financeiros ⁽¹⁾

	30/06/2026	%	31/12/2025	%
Setor Público	1.008.038	62,1%	954.882	63,1%
Serviços	151.142	9,3%	156.891	10,4%
Financeiras	299.748	18,4%	232.974	15,4%
Outros Setores	166.360	10,2%	167.473	11,1%
Total	1.625.288	100,0%	1.512.220	100,0%

1) Inclui Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes, ao Valor Justo por meio do Resultado e ao Custo Amortizado, exceto Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro e Outros Ativos Financeiros.

A exposição de instrumentos financeiros *Off Balance* (Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar) não são categorizados e nem gerenciados por setor de atividade.

Notas Explicativas

I.IV.II - Por Tipo e Classificação de Risco de Crédito
Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro

30/06/2026																
	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Consolidado dos 3 Estágios			
	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total
Pessoas Físicas	421.326	937	374.990	797.253	36.189	-	2.965	39.154	28.608	-	10	28.618	486.123	937	377.965	865.025
Pessoas Jurídicas	349.388	112.004	168.047	629.439	10.262	724	524	11.510	11.842	2.969	95	14.906	371.492	115.697	168.666	655.855
Unidades Externas América Latina	206.483	25.458	53.039	284.980	10.036	291	905	11.232	8.132	35	21	8.188	224.651	25.784	53.965	304.400
Total	977.197	138.399	596.076	1.711.672	56.487	1.015	4.394	61.896	48.582	3.004	126	51.712	1.082.266	142.418	600.596	1.825.280
%	57,1%	8,1%	34,8%	100,0%	91,3%	1,6%	7,1%	100,0%	93,9%	5,8%	0,3%	100,0%	59,3%	7,8%	32,9%	100,0%

31/12/2025																
	Estágio 1				Estágio 2				Estágio 3				Consolidado dos 3 Estágios			
	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total	Operações de Crédito	Garantias Financeiras	Compromissos de Crédito	Total
Pessoas Físicas	410.807	902	355.886	767.595	34.869	1	3.201	38.071	27.550	-	13	27.563	473.226	903	359.100	833.229
Pessoas Jurídicas	359.265	104.710	165.929	629.904	9.746	257	786	10.789	11.277	3.541	182	15.000	380.288	108.508	166.897	655.693
Unidades Externas América Latina	210.945	24.336	54.672	289.953	10.329	315	1.070	11.714	9.010	43	25	9.078	230.284	24.694	55.767	310.745
Total	981.017	129.948	576.487	1.687.452	54.944	573	5.057	60.574	47.837	3.584	220	51.641	1.083.798	134.105	581.764	1.799.667
%	58,1%	7,7%	34,2%	100,0%	90,7%	1,0%	8,3%	100,0%	92,6%	7,0%	0,4%	100,0%	60,2%	7,5%	32,3%	100,0%

Classificação Interna	30/06/2026				31/12/2025			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Baixo	900.168	1.069	-	901.237	880.216	377	-	880.593
Médio	76.671	20.514	-	97.185	99.804	14.135	-	113.939
Alto	358	34.904	-	35.262	997	40.432	-	41.429
Crédito com evento de perda	-	-	48.582	48.582	-	-	47.837	47.837
Total	977.197	56.487	48.582	1.082.266	981.017	54.944	47.837	1.083.798
%	90,3%	5,2%	4,5%	100,0%	90,5%	5,1%	4,4%	100,0%

Notas Explicativas

Demais Ativos Financeiros

30/06/2026							
	Valor Contábil	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3	
		Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Títulos Públicos	290.862	293.718	290.862	-	-	-	-
Brasil	212.642	215.310	212.642	-	-	-	-
América Latina	38.491	38.600	38.491	-	-	-	-
Outros Países	39.729	39.808	39.729	-	-	-	-
Títulos Privados	238.282	238.043	234.652	1.855	1.475	3.877	2.156
Cédula do Produtor Rural	64.649	66.764	64.649	-	-	-	-
Certificado de Depósito Bancário	381	378	381	-	-	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários	4.807	4.744	4.728	86	75	6	3
Debêntures	115.824	113.379	113.206	1.099	837	3.130	1.783
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	20.951	20.636	20.633	-	-	664	319
Letras Financeiras	443	443	443	-	-	-	-
Notas Promissórias e Comerciais	23.481	22.939	22.907	621	523	77	51
Outros ⁽¹⁾	7.746	8.760	7.705	49	40	-	-
Fundos de Investimento	19.778	19.708	19.694	101	84	-	-
Total	548.922	551.469	545.208	1.956	1.559	3.877	2.156

1) Contempla Instrumentos Patrimoniais Designados a VJORA que não estão sujeitos a provisão para perda de crédito esperada.

Notas Explicativas

31/12/2025							
	Valor Contábil	Estágio 1		Estágio 2		Estágio 3	
		Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo	Custo	Valor Justo
Títulos Públicos	247.579	249.173	247.571	8	8	-	-
Brasil	187.441	189.044	187.441	-	-	-	-
América Latina	31.118	31.147	31.118	-	-	-	-
Outros Países	29.020	28.982	29.012	8	8	-	-
Títulos Privados	202.556	197.775	196.382	4.414	3.680	4.489	2.494
Cédula do Produtor Rural	68.533	64.774	64.680	2.770	2.521	2.233	1.332
Certificado de Depósito Bancário	230	231	230	-	-	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários	4.410	4.352	4.343	78	67	-	-
Debêntures	82.462	80.921	80.761	1.362	895	1.466	806
<i>Eurobonds</i> e Assemelhados	17.558	17.257	17.252	-	-	713	306
Letras Financeiras	384	384	384	-	-	-	-
Notas Promissórias e Comerciais	21.273	21.095	21.068	188	155	77	50
Outros ⁽¹⁾	7.706	8.761	7.664	16	42	-	-
Fundos de Investimento	9.811	9.814	9.811	-	-	-	-
Total	459.946	456.762	453.764	4.422	3.688	4.489	2.494

1) Contempla Instrumentos Patrimoniais Designados a VJORA que não estão sujeitos a provisão para perda de crédito esperada.

Notas Explicativas

Demais Ativos Financeiros - Classificação Interna por Nivel de Risco

30/06/2026					
Classificação Interna	Ativos Financeiros - Ao Custo Amortizado		Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Resultados Abrangentes	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	Total
	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários			
Baixo	320.319	395.608	146.602	751.211	1.613.740
Médio	-	3.454	151	288	3.893
Alto	-	6.800	158	697	7.655
Total	320.319	405.862	146.911	752.196	1.625.288
%	19,7%	25,0%	9,0%	46,3%	100,0%
31/12/2025					
Classificação Interna	Ativos Financeiros - Ao Custo Amortizado		Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Resultados Abrangentes	Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado	Total
	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e no Mercado Aberto	Títulos e Valores Mobiliários			
Baixo	346.790	325.342	132.367	702.526	1.507.025
Médio	-	2.061	-	177	2.238
Alto	-	2.562	106	289	2.957
Total	346.790	329.965	132.473	702.992	1.512.220
%	22,9%	21,8%	8,8%	46,5%	100,0%

Os Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado incluem Derivativos no montante de R\$ 100.219 (R\$ 73.384 em 31/12/2025).

Notas Explicativas

I.IV.III - Garantias de Ativos Financeiros

	30/06/2026				31/12/2025			
	Ativos com Excesso de Garantia		Ativos com Insuficiência de Garantia		Ativos com Excesso de Garantia		Ativos com Insuficiência de Garantia	
	Valor Contábil do Ativo	Valor Justo da Garantia	Valor Contábil do Ativo	Valor Justo da Garantia	Valor Contábil do Ativo	Valor Justo da Garantia	Valor Contábil do Ativo	Valor Justo da Garantia
Pessoas Físicas	187.265	497.387	1.897	1.601	190.212	500.667	2.912	1.975
Crédito Pessoal ⁽¹⁾	8.950	42.429	709	550	9.102	40.167	958	828
Veículos ⁽²⁾	27.865	61.596	1.015	914	30.321	66.419	1.094	977
Crédito Imobiliário ⁽³⁾	150.450	393.362	173	137	150.789	394.081	860	170
Pessoas Jurídicas ⁽⁴⁾	207.778	598.245	73.783	68.955	180.843	556.310	83.034	75.174
Unidades Externas América Latina ⁽⁴⁾	209.183	379.454	21.024	7.084	196.787	390.985	13.884	5.695
Total	604.226	1.475.086	96.704	77.640	567.842	1.447.962	99.830	82.844

1) Geralmente requer garantias financeiras.
2) Os próprios veículos são dados em garantia, assim como os ativos arrendados nas operações de arrendamento.
3) Os próprios imóveis são dados em garantia.
4) Poderá ser utilizada qualquer garantia prevista na política de crédito do ITAÚ UNIBANCO HOLDING (alienação fiduciária, aval/devedor solidário, hipoteca e outras).

Do total das operações de crédito e arrendamento financeiro, R\$ 523.754 (R\$ 550.231 em 31/12/2025) representam empréstimos sem garantias.

Notas Explicativas

I.IV.IV - Bens Retomados

A política contábil sobre bens destinados à venda está apresentada na Nota 2c V.

Os bens retomados destinados à venda contêm, principalmente, imóveis e sua venda contempla a realização de leilões periódicos que são divulgados previamente ao mercado. O saldo dos bens retomados é de R\$ 598 (R\$ 732 de 31/12/2025).

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, (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 nº 4.557/17 e Resolução BCB nº 111/21 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 - Value at Risk*): 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/Max Drawdown*: métricas 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 de 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:

- ΔEVE (*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.

Notas Explicativas

• **ΔNII (*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 de mercado, alocados nas datas de vencimento.

• **Sensibilidade (DV01- *Delta Variation*):** impacto no valor de mercado 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 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.

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.

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 utiliza sistemas proprietários para mensurar o risco de mercado consolidado. O processamento desses sistemas ocorre em ambiente 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*).

II.I - VaR - Consolidado ITAÚ UNIBANCO HOLDING

É calculado por Simulação Histórica, isto é, a distribuição esperada para os ganhos e perdas (P&L's - *Profit and loss statement*) de uma carteira ao longo de tempo pode ser estimada a partir do comportamento histórico dos retornos dos fatores de risco de mercado desta carteira. O *VaR* é calculado com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1.000 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.

	VaR Total (Simulação Histórica) ⁽¹⁾							
	30/06/2026				31/12/2025			
	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total	Média	Mínimo	Máximo	VaR Total
VaR por Grupo de Fatores de Risco								
Taxas de Juros	1.692	1.316	2.185	1.669	1.303	1.028	1.974	1.376
Moedas	54	31	99	72	40	22	97	51
Ações	43	35	55	47	45	36	89	46
Commodities	40	17	65	31	30	10	67	40
Efeito de Diversificação	-	-	-	(216)	-	-	-	(385)
Risco Total	1.492	1.076	1.997	1.603	1.085	777	1.744	1.128

1) O VaR por Grupo de Fatores de risco considera as informações das unidades externas.

Notas Explicativas

II.I.I - Risco de Taxa de Juros

A tabela abaixo demonstra a posição contábil dos ativos e passivos financeiros expostos a risco de taxa de juros distribuída por vencimento (prazos contratuais remanescentes). Esta tabela não é usada diretamente para fins de gestão de riscos de taxas de juros, sendo bastante utilizada para permitir a avaliação de descasamentos entre as contas e os produtos a elas associados bem como para identificar possíveis concentrações de risco.

	30/06/2026						31/12/2025					
	0-30 dias	31-180 dias	181-365 dias	1-5 anos	Acima de 5 anos	Total	0-30 dias	31-180 dias	181-365 dias	1-5 anos	Acima de 5 anos	Total
Ativos Financeiros	635.087	510.235	342.851	1.002.344	371.674	2.862.191	559.569	474.979	324.977	995.761	386.781	2.742.067
Ao Custo Amortizado	523.218	408.562	222.229	605.376	201.218	1.960.603	534.045	422.780	230.622	540.365	176.532	1.904.344
Depósitos no Banco Central do Brasil	156.007	-	-	-	-	156.007	146.283	-	-	-	-	146.283
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	46.948	8.435	5.855	8.719	-	69.957	42.901	8.817	7.927	6.543	7	66.195
Aplicações no Mercado Aberto	155.289	85.486	2.809	4.429	2.349	250.362	179.964	85.646	7.927	6.602	456	280.595
Títulos e Valores Mobiliários	6.888	26.666	34.720	248.867	84.870	402.011	9.610	31.094	32.879	187.985	65.905	327.473
Operações de Crédito e Arrendamento Financeiro	158.086	287.975	178.845	343.361	113.999	1.082.266	155.287	297.223	181.889	339.235	110.164	1.083.798
Ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	12.563	24.578	9.369	78.484	21.917	146.911	7.532	11.521	23.676	65.425	24.319	132.473
Ao Valor Justo por meio do Resultado	99.306	77.095	111.253	318.484	148.539	754.677	17.992	40.678	70.679	389.971	185.930	705.250
Títulos e Valores Mobiliários	73.957	71.101	90.015	304.267	112.637	651.977	6.661	30.904	60.564	356.538	174.107	628.774
Derivativos	25.309	5.961	20.768	12.286	35.895	100.219	11.301	9.750	8.311	32.421	11.601	73.384
Outros Ativos Financeiros	40	33	470	1.931	7	2.481	30	24	1.804	1.012	222	3.092
Passivos Financeiros	789.233	184.188	133.556	452.541	693.840	2.253.358	746.216	232.628	153.323	902.936	150.635	2.185.738
Ao Custo Amortizado	763.275	179.430	115.165	441.104	661.035	2.160.009	734.808	222.355	146.134	870.770	140.225	2.114.292
Depósitos	365.200	53.289	30.513	159.186	526.297	1.134.485	378.615	90.880	57.871	567.747	19.369	1.114.482
Captação no Mercado Aberto	366.368	34.098	1.431	16.699	44.820	463.416	329.271	31.537	2.500	35.140	36.159	434.607
Recursos de Mercados Interbancários	27.667	87.132	77.599	191.802	9.075	393.275	25.455	96.811	77.530	199.063	7.311	406.170
Recursos de Mercados Institucionais	3.412	4.500	5.141	69.910	80.843	163.806	908	2.747	7.768	65.385	77.386	154.194
Outros Passivos Financeiros	628	411	481	3.507	-	5.027	559	380	465	3.435	-	4.839
Ao Valor Justo por Meio do Resultado	25.958	4.758	18.391	11.437	32.805	93.349	11.408	10.273	7.189	32.166	10.410	71.446
Derivativos	25.958	4.728	18.211	10.828	32.380	92.105	11.408	10.199	6.988	32.049	9.116	69.760
Notas Estruturadas	-	-	-	5	54	59	-	-	-	-	57	57
Outros Passivos Financeiros	-	30	180	604	371	1.185	-	74	201	117	1.237	1.629
Diferença Ativo / Passivo ⁽¹⁾	(154.146)	326.047	209.295	549.803	(322.166)	608.833	(186.647)	242.351	171.654	92.825	236.146	556.329
Diferença Acumulada	(154.146)	171.901	381.196	930.999	608.833		(186.647)	55.704	227.358	320.183	556.329	
Índice da Diferença Acumulada para o Total de Ativos Remunerados	(5,4)%	6,0%	13,3%	32,5%	21,3%		(6,8)%	2,0%	8,3%	11,7%	20,3%	

1) As diferenças decorrem de descasamento de prazos entre o vencimento de todos os ativos e passivos remunerados na respectiva data-base, considerando os prazos acordados contratualmente.

Notas Explicativas

II.I.II - Risco de Moeda

A gestão da exposição cambial executada pelo ITAÚ UNIBANCO HOLDING tem o objetivo de mitigar os efeitos decorrentes da variação das taxas de câmbio, que pode apresentar períodos de alta volatilidade.

O risco de moeda (ou risco de câmbio) origina-se de posições sensíveis às oscilações dos movimentos das taxas de câmbio. Essas posições podem ser originadas por instrumentos financeiros que são denominados em uma moeda diferente da moeda funcional em que é mensurado o balanço ou por meio de posições em instrumentos derivativos (para negociação ou para *hedge*). A sensibilidade ao risco de moeda encontra-se divulgada no quadro VaR Total (Simulação Histórica) descrito no item II.I – VaR Consolidado – ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

II.I.III - Risco de Ações

A exposição ao risco de ações encontra-se divulgada na Nota 5, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado - Títulos e Valores Mobiliários, e Nota 8, referente a Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários.

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 opera. Todas as atividades são sujeitas à verificação pelas áreas independentes de validação, controles internos e auditoria.

As políticas de gestão de liquidez e os limites associados são estabelecidos com base em cenários prospectivos e nas definições da alta administração. Estes cenários são revistos periodicamente, por meio da análise das necessidades de caixa, em virtude de situações atípicas de mercado ou decorrentes de decisões estratégicas do ITAÚ UNIBANCO HOLDING.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING efetua diariamente a gestão e o controle do risco de liquidez através de governança aprovada em comitês superiores, que prevê, entre outras atividades, a adoção de limites mínimos de liquidez, suficientes para absorver possíveis perdas de caixa em cenários de estresse, mensurados através de metodologias internas e, também, por metodologia regulatória.

Dentre os principais indicadores regulatórios de liquidez destacam-se:

Indicador de liquidez de curto prazo (LCR): pode ser definido como um índice de suficiência no horizonte de 30 dias, medindo o montante disponível de ativos disponíveis para honrar potenciais saídas líquidas em um cenário de estresse.

Indicador de liquidez de longo prazo (NSFR): pode ser definido como uma análise de *funding* disponível para financiamento dos ativos de longo prazo.

Ambas as métricas são geridas pela área de risco de liquidez e possuem limites aprovados em comitês superiores, bem como governança de planos de ação em eventuais cenários de estresse de liquidez.

Adicionalmente, são elaborados e submetidos à alta administração os seguintes itens para acompanhamento e suporte às decisões:

- Diferentes cenários projetados para a evolução da liquidez.
- Planos de contingência para situações de crise.
- Relatórios e gráficos que descrevem as posições de risco.

Notas Explicativas

- Avaliação do custo de captação e fontes alternativas de captação.
- Acompanhamento da diversificação de captação por meio de um controle constante de fontes de captação, considerando tipo do investidor e prazo, entre outros fatores.

III.I - Fontes Primárias de Funding

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe de fontes diversificadas de recursos, com parcela significativa advinda do segmento de varejo. Do total dos recursos de clientes 74,1%, ou R\$ 1.254.215 - tem disponibilidade imediata para o cliente. No entanto, o comportamento histórico do saldo acumulado dos dois maiores itens - depósito à prazo e recursos de mercados interbancários - é relativamente consistente: a soma dos seus saldos cresce ao longo do tempo e há excesso de entradas de caixa sobre as saídas na comparação das médias mensais dos fluxos.

Recursos de Clientes	30/06/2026			31/12/2025		
	0-30 dias	Total	%	0-30 dias	Total	%
Depósitos	1.040.388	1.134.485		1.011.751	1.114.482	
Recursos à Vista	127.671	127.671	7,5%	135.383	135.383	8,1%
Recursos de Poupança	172.240	172.240	10,2%	177.305	177.305	10,6%
Recursos a Prazo ⁽¹⁾	737.546	822.952	48,7%	698.034	789.643	47,1%
Outros Recursos	2.931	11.622	0,7%	1.029	12.151	0,7%
Recursos de Mercados Interbancários ⁽¹⁾	210.054	393.275	23,2%	284.186	406.170	24,3%
Recursos de Emissão Própria ⁽²⁾	-	2	-	-	2	-
Recursos de Mercados Institucionais	3.773	163.806	9,7%	1.048	154.194	9,2%
Total	1.254.215	1.691.568	100,0%	1.296.985	1.674.848	100,0%

1) Considerado como data de liquidação o período mais próximo no qual o cliente tem a possibilidade de saque dos recursos.
2) Referem-se a Captações no Mercado Aberto com títulos de emissão própria.

III.II - Controle de Liquidez

Sob a métrica do LCR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui Ativos de Alta Liquidez (HQLA) que totalizaram R\$ 380.866 na média do período, compostos principalmente por títulos soberanos, reservas em bancos centrais e dinheiro em espécie. Já as saídas líquidas de caixa totalizaram R\$ 188.536 na média do período, compostas principalmente por captações de varejo, atacado, requerimentos adicionais, obrigações contratuais e contingentes, compensadas por entradas de caixa por empréstimos e outras entradas de caixa previstas.

O LCR na média do período é de 202,0% (215,0% em 31/12/2025) acima do limite de 100% e, portanto, a entidade possui confortavelmente recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar as perdas no cenário de estresse padronizado para o LCR.

Já sob a ótica do NSFR o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui Recursos Estáveis Disponíveis (ASF) que totalizaram R\$ 1.528.168 no período compostos principalmente por capital, captações do varejo e do atacado. Já os Recursos Estáveis Requeridos (RSF) totalizaram R\$ 1.251.850 no período, compostos principalmente pelos empréstimos e financiamentos concedidos a clientes de atacado, de varejo, governos centrais e operações com bancos centrais.

O NSFR no fechamento do período é de 122,1% (124,8% em 31/12/2025), acima do limite de 100% e, portanto, a entidade possui confortavelmente recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar os recursos estáveis requeridos no longo prazo, de acordo com a métrica.

Notas Explicativas

Os passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, são apresentados abaixo:

Fluxos Futuros não Descontados, exceto para Derivativos que estão a Valor Justo						30/06/2026					31/12/2025				
Passivos Financeiros	0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total					
Depósitos	1.040.389	73.654	13.091	10.342	1.137.476	1.011.753	82.363	11.753	11.083	1.116.952					
De Poupança	172.240	-	-	-	172.240	177.305	-	-	-	177.305					
Interfinanceiros	1.053	8.738	4	-	9.795	410	10.602	824	2	11.838					
A Prazo	737.546	64.916	13.087	10.342	825.891	698.034	71.761	10.929	11.081	791.805					
À Vista	127.671	-	-	-	127.671	135.383	-	-	-	135.383					
Outros Depósitos	1.879	-	-	-	1.879	621	-	-	-	621					
Depósitos no Banco Central do Brasil	(155.884)	(10.744)	(2.158)	(1.709)	(170.495)	(152.376)	(11.403)	(1.737)	(1.759)	(167.275)					
De Poupança	(21.583)	-	-	-	(21.583)	(22.349)	-	-	-	(22.349)					
A Prazo	(119.813)	(10.744)	(2.158)	(1.709)	(134.424)	(109.035)	(11.403)	(1.737)	(1.759)	(123.934)					
À Vista	(14.488)	-	-	-	(14.488)	(20.992)	-	-	-	(20.992)					
Captações no Mercado Aberto	423.029	7.150	2.036	166.566	598.781	351.460	34.833	2.639	151.901	540.833					
Títulos Públicos	303.540	4.189	2.036	166.566	476.331	283.969	12.024	2.639	151.898	450.530					
Títulos Privados	54.991	-	-	-	54.991	34.569	22.636	-	3	57.208					
Exterior	64.498	2.961	-	-	67.459	32.922	173	-	-	33.095					
Recursos de Mercados Interbancários	210.054	64.338	59.653	85.471	419.516	284.186	60.270	39.307	52.411	436.174					
Recursos de Mercados Institucionais	3.773	7.809	73.117	97.643	182.342	1.048	11.324	69.055	92.451	173.878					
Derivativos	25.958	22.939	10.828	32.380	92.105	11.408	17.187	12.023	29.142	69.760					
Termo	21.881	965	130	61	23.037	3.203	1.033	119	26	4.381					
Opções	630	3.541	1.763	2.750	8.684	513	3.951	1.496	2.442	8.402					
Swaps	1.048	9.624	7.595	28.362	46.629	5.078	6.262	8.601	25.512	45.453					
Demais Derivativos	2.399	8.809	1.340	1.207	13.755	2.614	5.941	1.807	1.162	11.524					
Outros Passivos Financeiros	-	210	604	371	1.185	-	275	117	1.237	1.629					
Total Passivos Financeiros	1.547.319	165.356	157.171	391.064	2.260.910	1.507.479	194.849	133.157	336.466	2.171.951					

30/06/2026						31/12/2025					
Compromissos Off Balance	Nota	0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total	0 - 30	31 - 365	366 - 720	Acima de 720 dias	Total
Garantias Financeiras		6.829	54.052	27.764	53.773	142.418	4.170	49.367	25.903	54.665	134.105
Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar		328.068	62.573	13.592	196.363	600.596	274.961	60.573	17.518	228.712	581.764
Compromissos Contratuais - Imobilizado e Intangível	13, 14	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Total		334.897	116.625	41.356	250.136	743.014	279.131	109.940	43.421	283.378	715.870

Notas Explicativas

IV - Riscos Emergentes

São aqueles recém identificados e 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, devido à quantidade de fatores e impactos ainda não totalmente conhecidos, uma vez que não possuem precedentes e, por isso, nunca foram tratados no passado. 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.

Uma vez identificados tais riscos passam a ser monitorados e reavaliados anualmente ou sob demanda, até o momento em que deixem de representar um risco ou até que possam ser adequadamente mensurados, sendo que neste caso passam então a seguir as demais etapas do gerenciamento de riscos.

Este processo é assegurado pela governança do ITAÚ UNIBANCO HOLDING, permitindo que estes riscos também sejam incorporados aos procedimentos de gestão de riscos. Podem ser citados como exemplo os riscos Geopolítico, Climático e Cibernético, que tem ou já tiveram aspectos considerados como riscos emergentes.

V - 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, podendo impactar a perenidade dos nossos negócios, a resiliência dos nossos ativos e a geração de valor 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, em alinhamento às políticas corporativas aplicáveis.

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.

Na gestão dos Riscos Social, Ambiental e Climático as áreas de primeira linha, representadas pelos 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 como no time de Crédito. Além disso, áreas de apoio aos negócios como Sustentabilidade e Jurídico Institucional também contam com times especializados, que atuam de forma integrada na gestão de todas as dimensões dos Riscos Social, Ambiental e Climático atreladas às atividades do conglomerado. As áreas de segunda linha, como Riscos SAC e Controles Internos dão suporte e asseguram a adequada governança das atividades das áreas de negócios e de crédito. Na terceira linha, a Auditoria Interna atua de maneira independente, realizando avaliações da gestão dos riscos, controles e governança. A instituição conta com procedimentos específicos para a gestão dos riscos SAC em sua própria operação (patrimônio, infraestrutura de agências, tecnologia e fornecedores), nos riscos tradicionais como crédito, investimentos e controladas chave. Esses procedimentos foram desenvolvidos e implementados com base nos princípios de relevância e proporcionalidade e incluem desde a verificação de informações em bases públicas aplicáveis para clientes e fornecedores até a análise individualizada aprofundada para alguns clientes, a depender do segmento ou tipo de produto.

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 sobre produtos, operações e serviços que envolvam o tema de Riscos Social, Ambiental e Climático.

Considerando a relevância do risco climático, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 alinhado às suas recomendações.

Além disso, a instituição mensura a sensibilidade do seu portfólio de crédito aos riscos climáticos aplicando a Régua de Sensibilidade aos Riscos Climáticos, que categoriza clientes e setores considerando tanto os riscos

Notas Explicativas

físicos (decorrentes de mudanças nos padrões climáticos, como aumento das chuvas, da temperatura e eventos climáticos extremos) quanto os 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).

c) Gerenciamento de Capital

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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. 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.

O resultado do último ICAAP, que engloba os testes de estresse – realizado para data-base dezembro de 2025 – apontou que o ITAÚ UNIBANCO HOLDING 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 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.

	30/06/2026	31/12/2025
Capital Regulamentar		
Capital Principal	194.742	185.595
Nível I	220.973	208.161
Patrimônio de Referência (PR)	242.885	228.589
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)		
RWA Total	1.581.951	1.505.475
Capital Regulamentar como Proporção do RWA		
Índice de Capital Principal (ICP)	12,3%	12,3%
Índice de Nível I (%)	14,0%	13,8%
Índice de Basileia	15,4%	15,2%
Adicional de Capital Principal (ACP) como Proporção do RWA		
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%)	2,5%	2,5%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)	0,1%	0,1%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)	1,0%	1,0%
ACP total (%)	3,6%	3,6%

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 Índice de Nível I seria 13,8%.

Em 30/06/2026, o montante de dívidas subordinadas perpétuas que compõe o capital de Nível I é de R\$ 25.267 (R\$ 21.543 em 31/12/2025) e o montante de dívidas subordinadas que compõe o capital de Nível II é de R\$ 20.805 (R\$ 19.034 em 31/12/2025).

O Índice de Basileia atingiu 15,4% em 30/06/2026, aumento de 0,2 p.p. em relação ao apurado em 31/12/2025. O crescimento do índice reflete principalmente o resultado do período e a emissão de dívidas subordinadas perpétuas, efeitos parcialmente compensados pelo pagamento de juros sobre o capital próprio e pelo crescimento do RWA.

Notas Explicativas

Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING possui folga em relação ao Patrimônio de Referência mínimo requerido no montante de R\$ 116.329 (R\$ 108.151 em 31/12/2025), superior ao ACP de R\$ 56.285 (R\$ 53.686 em 31/12/2025), 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 está enquadrado no limite máximo de 50% do PR ajustado, fixado pelo BACEN. Em 30/06/2026, o Índice de Imobilização atingiu 18,2% (19,4% em 31/12/2025) apresentando uma folga de R\$ 77.195 (R\$ 69.887 em 31/12/2025).

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 BACEN.
- 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 BACEN.
- RWA_{OPAD} = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

	RWA	
	30/06/2026	31/12/2025
Risco de crédito em sentido estrito	1.211.897	1.199.103
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	1.135.652	1.119.760
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	76.245	79.343
Risco de crédito de contraparte (CCR)	37.727	29.789
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	26.461	20.340
Do qual: mediante demais abordagens	11.266	9.449
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	5.677	6.433
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	734	1.109
Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	14.567	12.838
Risco de mercado	56.563	50.248
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	69.388	61.438
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	39.518	30.685
Risco operacional	181.754	143.006
Risco de pagamentos (RWA_{sp})	NA	NA
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	73.032	62.949
Total	1.581.951	1.505.475

III - Plano de Recuperação

Em resposta às últimas crises internacionais, o Banco Central publicou a Resolução CMN nº 5.187/24, que requer o desenvolvimento de um Plano de Recuperação e Saída Organizada (PRSO) 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.

Notas Explicativas

Já o Plano de Saída Organizada é composto por um conjunto de medidas adotadas ou determinadas pelo BACEN quando constatada a inviabilidade ou a perspectiva de inviabilidade da instituição, com o objetivo de mitigar danos à estabilidade do Sistema Financeiro Nacional, do Sistema de Pagamentos Brasileiro ou à economia real decorrentes da sua descontinuidade.

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. 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 nº 4.557/17.

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 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 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.

d) Gerenciamento de Riscos de Contratos de Seguro e Previdência Privada

I - Estrutura de Gerenciamento, papéis e responsabilidades

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING dispõe de comitês específicos, cuja atribuição é definir e estabelecer as diretrizes para a administração dos recursos provenientes dos contratos de seguro e previdência privada, com objetivo de rentabilidade a longo prazo, e definir modelos de avaliações, limites de risco e estratégias de alocação de recursos em ativos financeiros definidos.

Notas Explicativas

II - Risco de Subscrição

Além dos riscos inerentes aos instrumentos financeiros relacionados aos contratos de seguro e previdência privada, as operações realizadas no ITAÚ UNIBANCO HOLDING ocasionam exposição ao risco de subscrição.

O risco de subscrição é o risco de desvios significativos nas metodologias e/ou premissas utilizadas para precificação dos produtos que podem afetar adversamente o ITAÚ UNIBANCO HOLDING os quais podem se materializar de formas diferentes, a depender do produto ofertado:

(i) Seguro: resulta 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 estimativas de fluxo de caixa futuro.

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.

II.I Concentrações de Risco

As operações de seguro e previdência privada do ITAÚ UNIBANCO HOLDING são principalmente relacionadas a cobertura de morte e sobrevivência.

II.II - Análise de Sensibilidade

A análise de sensibilidade considera uma visão dos impactos de como a alteração de premissas poderia afetar o resultado e o patrimônio líquido na data do relatório. Este tipo de análise comumente se dá na condição *ceteris paribus*, onde se mede a sensibilidade de um sistema quando se altera uma variável de interesse mantidas inalteradas todas as outras. Os resultados encontrados estão evidenciados no quadro a seguir:

Premissas	Impacto no Resultado		Impacto no Patrimônio Líquido	
	Seguros	Previdência Privada	Seguros	Previdência Privada
Taxa de Desconto				
Acréscimo de 0,5 p.p.	-	(40)	55	453
Decréscimo de 0,5 p.p.	-	28	(60)	(490)
Tábua Biométrica				
Acréscimo de 5%	(13)	41	-	-
Decréscimo de 5%	14	(43)	-	-
Sinistralidade				
Acréscimo de 5%	(31)	-	-	-
Decréscimo de 5%	31	-	-	-

III - Risco de Liquidez

O gerenciamento do risco de liquidez para as operações de seguro e previdência privada é feito de forma contínua, a partir do monitoramento do fluxo de pagamentos relativo aos seus passivos, o fluxo de recebimentos gerado pelas operações e pela carteira de ativos financeiros.

Os ativos financeiros são gerenciados com o objetivo de otimizar a relação entre o risco e o retorno dos investimentos, levando em conta as características dos seus passivos. Dessa forma, os investimentos são concentrados em títulos públicos e privados com boa qualidade de crédito em mercados ativos e líquidos, mantendo montante considerável investido em ativos de curto prazo, com liquidez imediata, para fazer frente às

Notas Explicativas

necessidades regulares e contingenciais de liquidez. Além disso, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING efetua um constante monitoramento das condições de solvência de suas operações.

Abaixo é apresentada uma análise de vencimento de fluxos de caixa futuros descontados estimados dos contratos de seguro e previdência privada, considerando premissas de entradas, saídas e taxas de desconto (Nota 27c):

Prazo	30/06/2026			31/12/2025		
	Seguros	Previdência Privada	Total	Seguros	Previdência Privada	Total
1 ano	(635)	12.882	12.247	(519)	12.001	11.482
2 anos	(394)	13.547	13.153	(342)	12.553	12.211
3 anos	(256)	14.000	13.744	(223)	12.926	12.703
4 anos	(125)	14.284	14.159	(104)	13.177	13.073
5 anos	(4)	14.372	14.368	7	13.281	13.288
Acima de 5 anos	1.061	275.157	276.218	1.075	257.752	258.827
Total ⁽¹⁾	(353)	344.242	343.889	(106)	321.690	321.584

1) Referem-se às (entradas) e saídas dos fluxos de caixa relacionados aos contratos de seguro e previdência privada.

O ITAÚ UNIBANCO HOLDING detém R\$ 365.132 (R\$ 343.066 em 31/12/2025) referente a valores para pagamento à vista, que representam as contribuições realizadas pelos segurados que podem ser resgatados a qualquer momento. Todos esses valores referem-se a contratos emitidos que são passivos, sendo que nenhum grupo de contratos estava na posição ativa no período.

IV - Risco de Crédito

O risco de crédito decorrente dos prêmios dos contratos de seguro não são materiais, uma vez que os casos com pagamento de cobertura inadimplentes são cancelados com 90 dias.

As operações de resseguro são controladas por meio de política interna, observando as determinações do regulador quanto aos resseguradores, com os quais o ITAÚ UNIBANCO HOLDING opera.

A contratação do resseguro é submetida a avaliação do risco de crédito do ressegurador e os limites operacionais para sua realização, sendo realizado acompanhamento durante a vigência para identificação de sinais de deterioração que acarretem mudanças das análises realizadas.

Notas Explicativas

Nota 33 - Informações Suplementares

a) Conciliação do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido

As Demonstrações Contábeis Individuais do Itaú Unibanco Holding S.A. são elaboradas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BACEN (Cosif) diferentemente destas Demonstrações Contábeis Consolidadas que são elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS"). Abaixo está demonstrada a reconciliação do Itaú Unibanco Holding S.A. com o ITAÚ UNIBANCO HOLDING em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20:

	Lucro Líquido		Patrimônio Líquido ⁽⁶⁾	
	01/01 a 30/06/2026	01/01 a 30/06/2025	30/06/2026	31/12/2025
ITAÚ UNIBANCO HOLDING INDIVIDUAL - BRGAAP	23.205	22.251	207.648	195.980
Perda de Crédito Esperada - Operação de Crédito, Arrendamento e Demais Ativos Financeiros ⁽¹⁾	(158)	380	1.354	1.507
Classificação de Ativos Financeiros ⁽²⁾	(28)	1.178	148	(1.021)
Baixa de Ativos Financeiros ⁽³⁾	-	(1.453)	-	-
Reconhecimento de Ágios ⁽⁴⁾	168	349	6.144	6.138
Derivativos utilizados como Instrumentos de <i>Hedge</i> Contábil ⁽⁵⁾	(516)	(922)	697	979
Outros	944	(139)	1.788	918
ITAÚ UNIBANCO HOLDING - IFRS	23.615	21.644	217.779	204.501

1) Diferenças normativas no BRGAAP para apuração da perda de crédito esperada, como pisos mínimos para operações inadimplentes há mais de 90 dias e para renegociações de créditos que estavam baixadas.

2) Diferença na classificação de ativos financeiros entre BRGAAP e IFRS, que trazem impactos na mensuração destes instrumentos quando reconhecidos ao valor justo.

3) Em 2025, houve a equalização na estimativa de baixa de ativos financeiros, gerando efeito no resultado do IFRS.

4) Diferença normativa no BRGAAP, o qual requer a amortização do ágio pelo prazo estabelecido em laudo externo para o retorno da rentabilidade futura e, no IFRS não há amortização de ágio.

5) Diferenças normativas na designação de estruturas de *hedge* contábil entre o BRGAAP e IFRS.

6) Com a adoção do *amendment* da IFRS 9 (nota 2b) revisamos a apresentação das rubricas da conciliação e, para melhor comparabilidade, os saldos comparativos foram reclassificados de acordo com os critérios atuais.

b) Reforma Tributária do Consumo no Brasil

As Leis Complementares nº 214/2025 e nº 227/2026 instituíram o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS), a Contribuição Social sobre Bens e Serviços (CBS) e o Imposto Seletivo (IS), bem como estabeleceram as regras gerais aplicáveis à sua administração, fiscalização, arrecadação e repartição das respectivas receitas.

O IBS e a CBS substituirão, de forma gradual, os seguintes tributos: Imposto Programa de Integração Social (PIS/Pasep), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), Imposto sobre Serviços (ISS), Imposto sobre Operações Financeiras – Seguros (IOF-Seguros), Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) e Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI). Esses tributos serão descontinuados ao longo do período de implementação da Reforma Tributária.

O novo sistema de tributação do consumo estrutura-se em três regimes de incidência: Regime Geral, Regime Específico e Regime Diferenciado. Entre os principais avanços da nova legislação destacam-se a adoção da não cumulatividade plena, o creditamento ao longo de toda a cadeia de consumo, a racionalização das alíquotas e a definição da base de incidência a partir do preço líquido de tributos.

Os serviços financeiros enquadram-se no Regime Específico e estarão sujeitos à incidência do IBS e da CBS a partir de 1º de janeiro de 2027, com alíquota inicial estimada em 10,85%, e previsão de elevação gradual até atingir 12,50% em 2033.

Notas Explicativas

Os potenciais impactos decorrentes da implementação da nova sistemática tributária encontram-se em fase de avaliação e deverão ser concluídos até a data de entrada em vigor da legislação.

Nota 34 - Eventos Subsequentes

Licitação para a gestão de folha de pagamentos de Minas Gerais

Em 01 de julho de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING celebrou o contrato decorrente da nova licitação promovida pelo Governo do Estado de Minas Gerais para a prestação de serviços de pagamento a servidores estaduais e fornecedores pessoas jurídicas do Estado, com vigência de 5 anos, a partir de 22 de dezembro de 2026. O montante pago foi de R\$ 2.188 pela gestão da folha de pagamento, que será registrado como intangível e o reconhecimento diferido no resultado.

Recompra de Letras Financeiras Subordinadas Nível 1

Em 15 de julho de 2026, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING exerceu a opção de recompra da totalidade das Letras Financeiras Subordinadas Nível 1 perpétuas emitidas entre 08 de janeiro e 16 de janeiro de 2019, no valor de R\$ 1.400. As letras financeiras eram parte do Capital Complementar do Patrimônio de Referência do ITAÚ UNIBANCO HOLDING e a recompra teve impacto de (0,1) p.p. no seu índice de capitalização Nível 1.

Venda da Carteira de Varejo na Colômbia e Panamá

Em 31 de julho de 2026, após o recebimento de aprovações regulatórias, o ITAÚ UNIBANCO HOLDING, por meio do Itaú Colômbia S.A. e do Itaú (Panamá) S.A., alienou parte da Carteira de Varejo (Crédito e Depósitos) para o Banco de Bogotá S.A e Banco de Bogotá (Panamá) S.A., por aproximadamente R\$ 2,5 bilhões.

Notas Explicativas

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.	
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	
Fabricio Bloisi Rocha	
João Moreira Salles	
Marcos Marinho Lutz	
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	
Antonio Francisco de Lima Neto	
Fernando Barçante Tostes Malta	
Luciana Pires Dias	
Maria Elena Cardoso Figueira	
CONSELHO FISCAL	
Presidente	
Eduardo Hiroyuki Miyaki	
Conselheiros	
Cláudio José Coutinho Arromatte	
Marcelo Maia Tavares de Araújo	
DIRETORIA	
Diretor Presidente e Integrante do Comitê Executivo	
Milton Maluhy Filho	
Diretores e Integrantes do Comitê Executivo	
André Luís Teixeira Rodrigues	
Carlos Fernando Rossi Constantini	
Carlos Orestes Vanzo	
Flávio Augusto Aguiar de Souza	
Gabriel Amado de Moura	
José Virgílio Vita Neto	
Matias Granata	
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini	
Ricardo Ribeiro Mandacaru Guerra	
Sergio Guillinet Fajerman	
Diretores	
Adriano Cabral Volpini	
Albano Manoel Almeida	
Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues	
Andre Balestrin Cestare	
André Maurício GERALDES Martins	
Carlos Eduardo de Almeida Mazzei	
Cristiano Guimarães Duarte	
Daniel Menezes Santana	
Daniel Sposito Pastore	
Daniela Pereira Bottai	
Emerson Macedo Bortoloto	
Eric André Altafim	
Felipe Piccoli Aversa	
Felipe Xavier Minhoto Tambelini	
Flavio Ribeiro Iglesias	
Guilherme Barros Leite de Albuquerque Maranhão	
Gustavo Lopes Rodrigues ⁽¹⁾	
José Geraldo Franco Ortiz Junior	
Lineu Carlos Ferraz de Andrade	
Luciana Nicola	
Maira Blini de Carvalho	
Marcia Kinsch de Lima	
Mário Newton Nazareth Miguel	
Mayara Arci Rezek	
Nuno Filipe Bonito Monteiro	
Paulo Sergio Miron	
Pedro Henrique Moreira Ribeiro	
Rafael Vietti da Fonseca	
Renato Barbosa do Nascimento	
Renato Giongo Vichi	
Renato Lulia Jacob	
Ricardo Nuno Delgado Gonçalves	
Rita Rodrigues Ferreira de Carvalho	
Rodrigo Andre Leiras Carneiro	
Rubens Fogli Netto	
Tatiana Grecco	
Vinícius Santana	
1) Diretor de Relações com Investidores.	
Contadora	
Fabiana Palazzo Barbosa	
CRC 1SP251437/O-4	

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

Projeções do Itaú Unibanco para o exercício de 2026

(Informações completas e históricas constam no Formulário de Referência – Item 03)

As informações prestadas nesse item sobre as perspectivas dos negócios, projeções e metas operacionais e financeiras são meras previsões, baseadas nas expectativas atuais da Administração em relação ao futuro do Banco. Estas expectativas são altamente dependentes das condições do mercado, do desempenho econômico geral do País, do setor e dos mercados internacionais. Portanto, nossos resultados e desempenho efetivos podem diferir daqueles previstos nessas informações prospectivas.

Esse item contém informações que são ou podem constituir informações prospectivas, que se baseiam, em grande parte, nas nossas expectativas e projeções atuais com respeito a acontecimentos futuros e tendências financeiras que afetam nossas atividades.

Em vista desses riscos e incertezas, as informações, as circunstâncias e os fatos prospectivos expostos nesse item podem não vir a ocorrer. Nossos resultados e desempenho efetivos podem diferir substancialmente daqueles previstos nessas informações prospectivas.

As palavras “acreditar”, “poder”, “dever”, “estimar”, “continuar”, “prever”, “pretender”, “esperar” e semelhantes são usadas para caracterizar declarações prospectivas, mas não são formas exclusivas de identificação de tais declarações.

Projeções para o exercício de 2026

Apresentamos na tabela a seguir, conforme Fato Relevante divulgado em 04 de agosto de 2026, a projeção revisada para o ano de 2026.

As informações abaixo estão conforme o item 03 (“Projeções”) do Formulário de Referência do Itaú Unibanco Holding.

	Original	Atual
Carteira de crédito total¹ Carteira de crédito - Brasil	Crescimento entre 5,5% e 9,5% Crescimento entre 6,5% e 10,5%	Mantido Mantido
Margem financeira com clientes	Crescimento entre 5,0% e 9,0%	Mantido
Margem financeira com o mercado	Entre R\$ 2,5 bi e R\$ 5,5 bi	Mantido
Custo do crédito²	Entre R\$ 38,5 bi e R\$ 43,5 bi	Mantido
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros³	Crescimento entre 5,0% e 9,0%	Crescimento entre 2,0% e 5,0%
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre 1,5% e 5,5%	Mantido
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre 29,5% e 32,5%	Mantido

(1) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; (2) Composto por despesa de perda esperada, descontos concedidos e recuperação de créditos baixados como prejuízo; (3) Receitas de prestação de serviços (+) resultado de operações de seguros, previdência e capitalização (+) despesas com sinistros.

Importante mencionar que, a partir de agosto de 2026, a Companhia passou a considerar um custo de capital em torno de 14,75% a.a. na gestão de seus negócios.

Comentário Sobre o Comportamento das Projeções Empresariais

As informações sobre as perspectivas dos negócios, projeções e metas operacionais e financeiras são meras previsões, baseadas nas expectativas atuais da administração em relação ao futuro do Itaú Unibanco. Essas expectativas são altamente dependentes das condições do mercado, do desempenho econômico geral do País, do setor e dos mercados internacionais. Portanto, nossos resultados e desempenho efetivos podem diferir daqueles previstos nessas informações prospectivas.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Itaú Unibanco Holding S.A.
e suas controladas

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais, bem como, as consolidadas condensadas, do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2026, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2026 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de seis meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pela elaboração das informações contábeis consolidadas condensadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias 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 sobre as informações intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Conclusão sobre as informações intermediárias consolidadas condensadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas condensadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o IAS 34 aplicável à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos - Demonstrações do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), individuais, bem como, as consolidadas condensadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2026, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil e IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias 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 informações contábeis intermediárias, individuais, bem como, as consolidadas condensadas, tomadas em conjunto.

Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido (Nota 33(a))

A conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido das informações contábeis individuais preparadas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e das informações contábeis consolidadas condensadas preparadas de acordo com as normas internacionais de contabilidade - IAS 34 ("conciliação BACEN GAAP e IFRS"), referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2026, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco,

conforme descrito na Nota 33(a), em atendimento às normas do BACEN, é apresentada como informação suplementar para fins do IAS 34. Essa conciliação foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis consolidadas do Banco com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa conciliação BACEN GAAP e IFRS não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes e de forma consistente em relação às informações contábeis consolidadas condensadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 4 de agosto de 2026

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

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

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

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 junho de 2026 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 agosto de 2026.

EDUARDO HIROYUKI MIYAKI
Presidente

CLÁUDIO JOSÉ COUTINHO ARROMATTE
Conselheiro

MARCELO MAIA TAVARES DE ARAUJO
Conselheiro

Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.
CNPJ. 60.872.504/0001-23
Companhia Aberta
NIRE. 35300010230

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2026

O Comitê de Auditoria ("Comitê") é um órgão estatutário que reporta ao Conselho de Administração ("Conselho") e atua de acordo com o estabelecido em seu Regulamento (<https://www.italu.com.br/relacoes-com-investidores/regimentos-internos/>). Atualmente, é composto por seis membros efetivos e independentes, sendo um integrante do Conselho, eleitos observados os critérios constantes da regulamentação do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), do Conselho Nacional de Seguros Privados ("CNSP"), da Lei Sarbanes-Oxley ("SOX") e das normas da New York Stock Exchange ("NYSE"), nesses dois últimos casos no que for aplicável aos emissores estrangeiros, Foreign Private Issuers ("FPIs").

O Comitê é único para as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e para as sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados ("SUSEP"), que fazem parte do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco.

O Comitê cumpre as normas do CMN, CNSP, Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), BACEN e SUSEP, assim como as normas pertinentes às FPIs e atribuições previstas nos regulamentos e políticas do Conglomerado.

O Comitê é o órgão responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos; das atividades da Auditoria Interna ("AI"); das atividades das empresas de auditoria independente do Conglomerado, pela recomendação da contratação e da destituição dos auditores independentes ao Conselho de Administração e pela revisão das Demonstrações Financeiras, anuais e semestrais, e pela recomendação de suas aprovações pelo Conselho de Administração.

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

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

A PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes ("PwC") é a responsável pela auditoria independente das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Itaú Unibanco Holding ("IUH"), devendo atestar se elas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Conglomerado, e o desempenho individual e consolidado das operações, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas contábeis internacionais emitidas pelo International Accounting Standards Board ("IASB"), sendo também de sua responsabilidade, neste exercício e nos dois anos anteriores, auditar as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial, o Relato Integrado e o Relatório Prudencial Consolidado, itens pautados nas reuniões do Comitê de abril/26. Os mesmos auditores devem, ainda, emitir anualmente opinião sobre a qualidade e a eficácia dos controles internos vinculados aos relatórios financeiros, conforme norma da Securities and Exchange Commission ("SEC").

A Ernst & Young Auditores Independentes ("EY") é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis das empresas de Consórcio do Conglomerado e das empresas supervisionadas pela SUSEP (Seguros, Previdência, Capitalização e Corretoras de Seguros), todas preparadas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil.

Em reunião realizada com a PwC em julho/26 e no período até a divulgação das demonstrações financeiras, o Comitê foi informado que não foram identificadas deficiências significativas a serem reportadas no relatório dos auditores independentes sobre o sistema de controles internos e descumprimentos de dispositivos legais e regulamentares, elaborado em conexão com o exame das demonstrações contábeis do IUH, data-base 30 de junho de 2026.

Também como parte das atribuições do Comitê estabelecidas em seu Regulamento, e em consonância com as exigências da Resolução CMN 4.910/2021 e da Resolução CNSP 432/2021, neste período foi efetuado o processo anual de avaliação da auditoria independente para o ano findo em 31/12/2025. Na aplicação desses procedimentos, o Comitê não identificou situações que pudessem afetar a objetividade e a independência dos auditores independentes.

No período não houve divergências significativas entre a Administração, Auditoria Independente e o Comitê de Auditoria relacionadas às demonstrações contábeis.

Atividades do Comitê

O planejamento anual de trabalhos do Comitê é realizado ao final do exercício do ano anterior ao vigente, considerando os principais produtos e processos referentes aos negócios e áreas de suporte do Conglomerado, bem como seus possíveis impactos nas demonstrações contábeis e no sistema de controles internos e de administração de riscos, sendo revisado periodicamente à medida da evolução de suas atividades.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê baseia-se nas informações recebidas da Administração, nas apresentações efetuadas

pelas diversas diretorias das áreas de negócios e de suporte, no resultado dos trabalhos dos auditores independentes, dos auditores internos e dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de capital, por controles internos e compliance, assim como em suas próprias análises decorrentes de observação direta.

Para realização das atividades e execução dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 30 dias no período, totalizando 149 reuniões, devidamente formalizadas em atas.

Em acréscimo às reuniões acima, foram realizadas 07 reuniões com participação exclusiva dos membros do Comitê, as quais trataram, entre outros assuntos, do planejamento dos trabalhos, avaliação das empresas de auditoria independente, Auditoria Interna e Áreas de Riscos, preparação dos relatórios requeridos pelos órgãos reguladores, revisões e aprovações de Políticas e Relatórios Corporativos, definição de pauta para reuniões internas e externas, discussão de temas relevantes e outras atividades administrativas.

No período, o Comitê apresentou relatos trimestrais de suas atividades ao Conselho, realizou reuniões periódicas com os Copresidentes do Conselho e Diretor Presidente do IUH e reuniões trimestrais somente com o Diretor Presidente do IUH, ocasiões em que o Comitê teve a oportunidade de apresentar recomendações sobre os sistemas de controles internos, a política de conformidade (compliance), as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital e outros temas abrangidos no escopo de sua atuação, observadas no exercício de suas funções, bem como acompanhar os principais riscos e fragilidades do Conglomerado.

O Comitê emitiu recomendações à Administração e à Auditoria Interna envolvendo os principais temas relacionados às suas atividades. As recomendações, após discutidas, foram acatadas e suas implementações acompanhadas pelo Comitê.

O Comitê manteve ainda reuniões trimestrais com os membros do Conselho Fiscal; revisou determinadas Políticas Corporativas; e efetuou reuniões semestrais com supervisores do Departamento de Supervisão Bancária do Banco Central ("DESUP") e do Departamento de Supervisão de Conduta do Banco Central ("DECON"), quando foram discutidas as preocupações trazidas pelos reguladores e os principais assuntos em acompanhamento pelo Comitê.

Nas reuniões, realizadas principalmente com periodicidade bimestral, trimestral e semestral, com diversas diretorias e áreas de risco do Conglomerado são discutidos aspectos relevantes relacionados a: qualidade e efetividade dos controles internos, gestão de riscos, gestão dos negócios, risco de capital, risco de mercado, liquidez, jurídico, tesouraria, monitoramento do apetite de risco, contencioso, risco de crédito, risco de modelos, segurança da informação / cyber, finanças e contábeis, prevenção à fraude, prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao terrorismo, compliance e risco operacional, atuação da Ouvidoria e Ombudsman, riscos socioambientais e climáticos, integridade e ética, fundos de investimentos, marketing, além de temas regulatórios e tecnológicos. Entre as atividades destacam-se o monitoramento de projetos estratégicos, o acompanhamento de iniciativas regulatórias (reforma tributária, International Sustainability Standards Board - IFRS S1 e IFRS S2 e Own Risk Solvency Assessment – ORSA), do uso de inteligência artificial e computação quântica, e dos trabalhos das auditorias, bem como a participação em fóruns de governança.

Em relação às Unidades Internacionais ("UIs"), o Comitê realizou reuniões com Chief Executive Officer ("CEO"), Chief Risk Officer ("CRO"), Head da Auditoria Interna e membros dos Comitês de Auditoria das diversas unidades internacionais, bem como com os responsáveis por esses negócios na matriz, para discutir as operações, gestão de riscos e controles internos, com foco especial naqueles que podem ter maior impacto para o Conglomerado.

O Comitê foi informado, pela Diretoria de Prevenção a Fraudes ("DPF"), que no período não houve casos de erros e fraudes perpetradas pelos administradores, que sejam enquadráveis no critério de materialidade definido em política interna. O Comitê também não tomou conhecimento da ocorrência de fraudes ou de descumprimento de normas legais e regulamentares ou de erros de controles internos, contabilidade e auditoria que pudessem colocar em risco a continuidade do Conglomerado.

Conclusões

Ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do alcance da sua atuação, e com base nas atividades que desenvolveu no período, o Comitê conclui que durante o ano e semestre findo em 30/06/2026:

- os sistemas de controles internos, a política de conformidade (compliance) e as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de riscos aprovado, tendo sido acompanhado o cumprimento do disposto na regulamentação vigente, com evidência das deficiências detectadas e das ações adotadas para sua remediação;
- a cobertura e a qualidade dos trabalhos da AI são satisfatórias, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas, e atuando com adequada independência;
- as práticas contábeis relevantes adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as adotadas no Brasil, incluindo o cumprimento das normas emanadas do CMN e do BACEN, bem como com as normas contábeis internacionais emitidas pelo IASB; e
- as informações fornecidas pela PwC são adequadas, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas, nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada qualquer situação que pudesse prejudicar a objetividade e independência do Auditor Independente.

Com base nos trabalhos e avaliações realizadas e considerando o contexto e a limitação de suas atribuições, o Comitê recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração, das demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., para o semestre findo em 30/06/2026.

São Paulo, 04 de agosto de 2026.

Comitê de Auditoria Itaú Unibanco Holding

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana - Presidente

Alexandre de Barros

Antonio Francisco de Lima Neto

Fernando Barçante Tostes Malta

Luciana Pires Dias

Maria Elena Cardoso Figueira - Especialista Financeira

Pareceres e Declarações / Parecer ou Relatório Resumido, se houver, do Comitê de Auditoria (estatutário ou não)

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.
CNPJ. 60.872.504/0001-23
Companhia Aberta
NIRE. 35300010230

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA DO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2026

O Comitê de Auditoria ("Comitê") é um órgão estatutário que reporta ao Conselho de Administração ("Conselho") e atua de acordo com o estabelecido em seu Regulamento (<https://www.italu.com.br/relacoes-com-investidores/regimentos-internos/>). Atualmente, é composto por seis membros efetivos e independentes, sendo um integrante do Conselho, eleitos observados os critérios constantes da regulamentação do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), do Conselho Nacional de Seguros Privados ("CNSP"), da Lei Sarbanes-Oxley ("SOX") e das normas da New York Stock Exchange ("NYSE"), nesses dois últimos casos no que for aplicável aos emissores estrangeiros, Foreign Private Issuers ("FPIs").

O Comitê é único para as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") e para as sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados ("SUSEP"), que fazem parte do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco.

O Comitê cumpre as normas do CMN, CNSP, Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), BACEN e SUSEP, assim como as normas pertinentes às FPIs e atribuições previstas nos regulamentos e políticas do Conglomerado.

O Comitê é o órgão responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos; das atividades da Auditoria Interna ("AI"); das atividades das empresas de auditoria independente do Conglomerado, pela recomendação da contratação e da destituição dos auditores independentes ao Conselho de Administração e pela revisão das Demonstrações Financeiras, anuais e semestrais, e pela recomendação de suas aprovações pelo Conselho de Administração.

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

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

A PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes ("PwC") é a responsável pela auditoria independente das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Itaú Unibanco Holding ("IUH"), devendo atestar se elas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Conglomerado, e o desempenho individual e consolidado das operações, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas contábeis internacionais emitidas pelo International Accounting Standards Board ("IASB"), sendo também de sua responsabilidade, neste exercício e nos dois anos anteriores, auditar as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial, o Relato Integrado e o Relatório Prudencial Consolidado, itens pautados nas reuniões do Comitê de abril/26. Os mesmos auditores devem, ainda, emitir anualmente opinião sobre a qualidade e a eficácia dos controles internos vinculados aos relatórios financeiros, conforme norma da Securities and Exchange Commission ("SEC").

A Ernst & Young Auditores Independentes ("EY") é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis das empresas de Consórcio do Conglomerado e das empresas supervisionadas pela SUSEP (Seguros, Previdência, Capitalização e Corretoras de Seguros), todas preparadas de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil.

Em reunião realizada com a PwC em julho/26 e no período até a divulgação das demonstrações financeiras, o Comitê foi informado que não foram identificadas deficiências significativas a serem reportadas no relatório dos auditores independentes sobre o sistema de controles internos e descumprimentos de dispositivos legais e regulamentares, elaborado em conexão com o exame das demonstrações contábeis do IUH, data-base 30 de junho de 2026.

Também como parte das atribuições do Comitê estabelecidas em seu Regulamento, e em consonância com as exigências da Resolução CMN 4.910/2021 e da Resolução CNSP 432/2021, neste período foi efetuado o processo anual de avaliação da auditoria independente para o ano findo em 31/12/2025. Na aplicação desses procedimentos, o Comitê não identificou situações que pudessem afetar a objetividade e a independência dos auditores independentes.

No período não houve divergências significativas entre a Administração, Auditoria Independente e o Comitê de Auditoria relacionadas às demonstrações contábeis.

Atividades do Comitê

O planejamento anual de trabalhos do Comitê é realizado ao final do exercício do ano anterior ao vigente, considerando os principais produtos e processos referentes aos negócios e áreas de suporte do Conglomerado, bem como seus possíveis impactos nas demonstrações contábeis e no sistema de controles internos e de administração de riscos, sendo revisado periodicamente à medida da evolução de suas atividades.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê baseia-se nas informações recebidas da Administração, nas apresentações efetuadas

pelas diversas diretorias das áreas de negócios e de suporte, no resultado dos trabalhos dos auditores independentes, dos auditores internos e dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de capital, por controles internos e compliance, assim como em suas próprias análises decorrentes de observação direta.

Para realização das atividades e execução dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se 30 dias no período, totalizando 149 reuniões, devidamente formalizadas em atas.

Em acréscimo às reuniões acima, foram realizadas 07 reuniões com participação exclusiva dos membros do Comitê, as quais trataram, entre outros assuntos, do planejamento dos trabalhos, avaliação das empresas de auditoria independente, Auditoria Interna e Áreas de Riscos, preparação dos relatórios requeridos pelos órgãos reguladores, revisões e aprovações de Políticas e Relatórios Corporativos, definição de pauta para reuniões internas e externas, discussão de temas relevantes e outras atividades administrativas.

No período, o Comitê apresentou relatos trimestrais de suas atividades ao Conselho, realizou reuniões periódicas com os Copresidentes do Conselho e Diretor Presidente do IUH e reuniões trimestrais somente com o Diretor Presidente do IUH, ocasiões em que o Comitê teve a oportunidade de apresentar recomendações sobre os sistemas de controles internos, a política de conformidade (compliance), as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital e outros temas abrangidos no escopo de sua atuação, observadas no exercício de suas funções, bem como acompanhar os principais riscos e fragilidades do Conglomerado.

O Comitê emitiu recomendações à Administração e à Auditoria Interna envolvendo os principais temas relacionados às suas atividades. As recomendações, após discutidas, foram acatadas e suas implementações acompanhadas pelo Comitê.

O Comitê manteve ainda reuniões trimestrais com os membros do Conselho Fiscal; revisou determinadas Políticas Corporativas; e efetuou reuniões semestrais com supervisores do Departamento de Supervisão Bancária do Banco Central ("DESUP") e do Departamento de Supervisão de Conduta do Banco Central ("DECON"), quando foram discutidas as preocupações trazidas pelos reguladores e os principais assuntos em acompanhamento pelo Comitê.

Nas reuniões, realizadas principalmente com periodicidade bimestral, trimestral e semestral, com diversas diretorias e áreas de risco do Conglomerado são discutidos aspectos relevantes relacionados a: qualidade e efetividade dos controles internos, gestão de riscos, gestão dos negócios, risco de capital, risco de mercado, liquidez, jurídico, tesouraria, monitoramento do apetite de risco, contencioso, risco de crédito, risco de modelos, segurança da informação / cyber, finanças e contábeis, prevenção à fraude, prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao terrorismo, compliance e risco operacional, atuação da Ouvidoria e Ombudsman, riscos socioambientais e climáticos, integridade e ética, fundos de investimentos, marketing, além de temas regulatórios e tecnológicos. Entre as atividades destacam-se o monitoramento de projetos estratégicos, o acompanhamento de iniciativas regulatórias (reforma tributária, International Sustainability Standards Board - IFRS S1 e IFRS S2 e Own Risk Solvency Assessment – ORSA), do uso de inteligência artificial e computação quântica, e dos trabalhos das auditorias, bem como a participação em fóruns de governança.

Em relação às Unidades Internacionais ("UIs"), o Comitê realizou reuniões com Chief Executive Officer ("CEO"), Chief Risk Officer ("CRO"), Head da Auditoria Interna e membros dos Comitês de Auditoria das diversas unidades internacionais, bem como com os responsáveis por esses negócios na matriz, para discutir as operações, gestão de riscos e controles internos, com foco especial naqueles que podem ter maior impacto para o Conglomerado.

O Comitê foi informado, pela Diretoria de Prevenção a Fraudes ("DPF"), que no período não houve casos de erros e fraudes perpetradas pelos administradores, que sejam enquadráveis no critério de materialidade definido em política interna. O Comitê também não tomou conhecimento da ocorrência de fraudes ou de descumprimento de normas legais e regulamentares ou de erros de controles internos, contabilidade e auditoria que pudessem colocar em risco a continuidade do Conglomerado.

Conclusões

Ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do alcance da sua atuação, e com base nas atividades que desenvolveu no período, o Comitê conclui que durante o ano e semestre findo em 30/06/2026:

- os sistemas de controles internos, a política de conformidade (compliance) e as estruturas de gerenciamento de riscos e de capital são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de riscos aprovado, tendo sido acompanhado o cumprimento do disposto na regulamentação vigente, com evidência das deficiências detectadas e das ações adotadas para sua remediação;
- a cobertura e a qualidade dos trabalhos da AI são satisfatórias, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas, e atuando com adequada independência;
- as práticas contábeis relevantes adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as adotadas no Brasil, incluindo o cumprimento das normas emanadas do CMN e do BACEN, bem como com as normas contábeis internacionais emitidas pelo IASB; e
- as informações fornecidas pela PwC são adequadas, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares e dos regulamentos e códigos internos, com evidência das deficiências detectadas, nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada qualquer situação que pudesse prejudicar a objetividade e independência do Auditor Independente.

Com base nos trabalhos e avaliações realizadas e considerando o contexto e a limitação de suas atribuições, o Comitê recomenda a aprovação pelo Conselho de Administração, das demonstrações contábeis consolidadas do Itaú Unibanco Holding S.A., para o semestre findo em 30/06/2026.

São Paulo, 04 de agosto de 2026.

Comitê de Auditoria Itaú Unibanco Holding

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana - Presidente

Alexandre de Barros

Antonio Francisco de Lima Neto

Fernando Barçante Tostes Malta

Luciana Pires Dias

Maria Elena Cardoso Figueira - Especialista Financeira

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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 30/06/2026.

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; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia e d) são responsáveis pelo estabelecimento e a manutenção da adequada estrutura de controles internos e avaliação da efetividade dessas estruturas para a elaboração das demonstrações contábeis.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 04/08/2026 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.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;
- . Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria;
- . Relatório do Auditor Independente;
- . Parecer do Conselho Fiscal.

Milton Maluhy Filho
Diretor Presidente

Gabriel Amado de Moura
Diretor

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana
Presidente do Comitê de Auditoria

Fabiana Palazzo Barbosa
Contadora

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.
CNPJ 60.872.504/0001-23
Companhia Aberta
NIRE 35300010230

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis em IFRS relativas a 30/06/2026.

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; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia e d) são responsáveis pelo estabelecimento e a manutenção da adequada estrutura de controles internos e avaliação da efetividade dessas estruturas para a elaboração das demonstrações contábeis.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 04/08/2026 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores>).

Este arquivo contém:

- . Relatório do Auditor Independente;
- . 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.

Milton Maluhy Filho
Diretor Presidente

Gabriel Amado de Moura
Diretor

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana
Presidente do Comitê de Auditoria

Fabiana Palazzo Barbosa
Contadora

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

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 30/06/2026.

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; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia e d) são responsáveis pelo estabelecimento e a manutenção da adequada estrutura de controles internos e avaliação da efetividade dessas estruturas para a elaboração das demonstrações contábeis.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 04/08/2026 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.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;
- . Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria;
- . Relatório do Auditor Independente;
- . Parecer do Conselho Fiscal.

Milton Maluhy Filho
Diretor Presidente

Gabriel Amado de Moura
Diretor

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana
Presidente do Comitê de Auditoria

Fabiana Palazzo Barbosa
Contadora

ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.
CNPJ 60.872.504/0001-23
Companhia Aberta
NIRE 35300010230

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis em IFRS relativas a 30/06/2026.

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; c) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da Companhia e d) são responsáveis pelo estabelecimento e a manutenção da adequada estrutura de controles internos e avaliação da efetividade dessas estruturas para a elaboração das demonstrações contábeis.

As demonstrações referidas foram divulgadas em 04/08/2026 no sítio eletrônico da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e de Relações com Investidores desta instituição (<https://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores>).

Este arquivo contém:

- . Relatório do Auditor Independente;
- . 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.

Milton Maluhy Filho
Diretor Presidente

Gabriel Amado de Moura
Diretor

Maria Helena dos Santos Fernandes de Santana
Presidente do Comitê de Auditoria

Fabiana Palazzo Barbosa
Contadora