

Ciclo Apimec 2015

Marcelo Kopel

Diretor de Relações com
Investidores

Belo Horizonte 20/05/2015



Itaú Unibanco Holding S.A.

A apresentação faz referências e declarações sobre expectativas, sinergias planejadas, planos de crescimento, projeções de resultados e estratégias futuras sobre o Itaú Unibanco Holding, suas controladas e coligadas. Embora essas referências e declarações reflitam o que os administradores acreditam, elas envolvem imprecisões e riscos difíceis de se prever, podendo, desta forma, haver resultados ou conseqüências diferentes daqueles aqui antecipados e discutidos. Estas informações não são garantias de performance futura. Esses riscos e incertezas incluem, mas não são limitados a, nossa habilidade de perceber a dimensão das sinergias projetadas e seus cronogramas, bem como aspectos econômicos, competitivos, governamentais e tecnológicos que possam afetar tanto as operações do Itaú Unibanco Holding quanto o mercado, produtos, preços e outros fatores detalhados nos documentos do Itaú Unibanco Holding arquivados na CVM – Comissão de Valores Mobiliários, cabendo aos interessados ler e avaliar cuidadosamente as expectativas e estimativas aqui contidas. O Itaú Unibanco Holding não se responsabiliza em atualizar qualquer estimativa/expectativa contida nesta apresentação. Esta apresentação contém números gerenciais que podem ser diferentes dos divulgados em nossas demonstrações financeiras. A metodologia de cálculo destes números gerenciais é demonstrada no relatório trimestral do Itaú Unibanco Holding. Para obter informações adicionais sobre fatores que possam originar resultados diferentes daqueles estimados pelo Itaú-Unibanco Holding, favor consultar os relatórios arquivados na Comissão de Valores Mobiliários - CVM e na U.S. Securities and Exchange Commission - SEC, inclusive o mais recente Relatório Anual Consolidado - Form 20F do Itaú Unibanco Holding.

Ciclo Apimec 2015 - Agenda



1) Nosso Perfil

**3) Nova
Estrutura**

**2) Nossos
Resultados**

**4) Demonstração do
Valor Adicionado**

1) Nosso Perfil

Grandes Números

Onde Estamos

Visão sobre os
Negócios

em Março de 2015

R\$ 192,7
bilhões
em valor de
mercado

R\$ 5,8
bilhões
Lucro Líquido
Recorrente
1º Trimestre de 2015

92.757
total de
colaboradores

6.984
no exterior

5.032
total de
agências
e PAs

249
no exterior

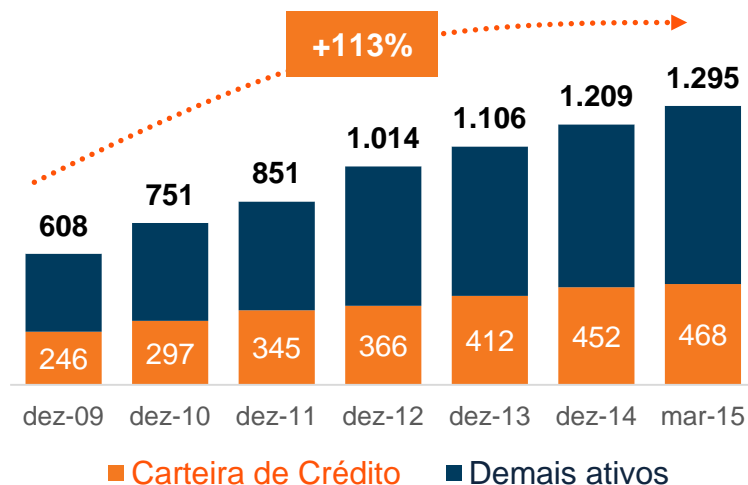
27.458
caixas
eletrônicos
no Brasil e exterior

615
no exterior

Estamos presentes em
18 países, além do Brasil.

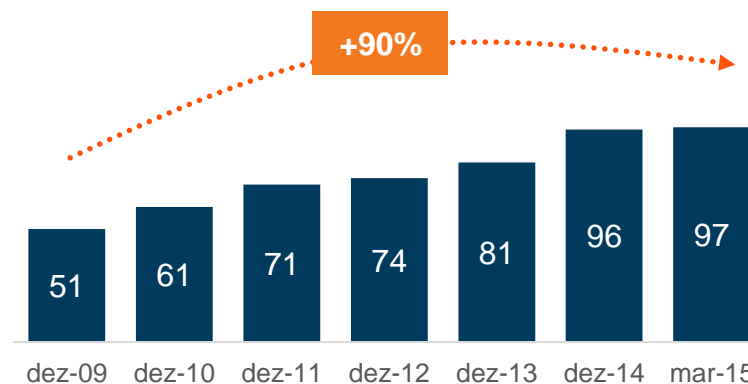
Ativos Totais

R\$ bilhões



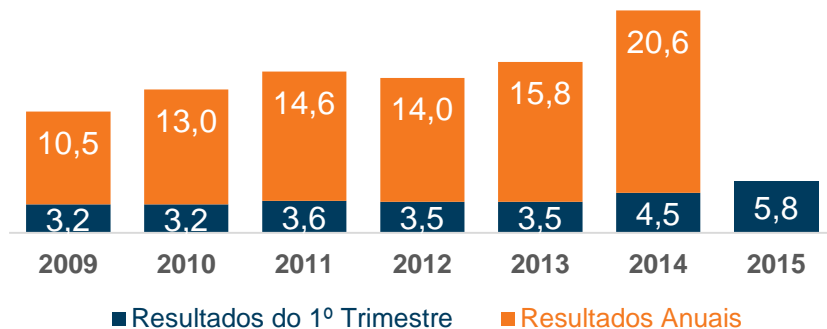
Patrimônio Líquido

R\$ bilhões

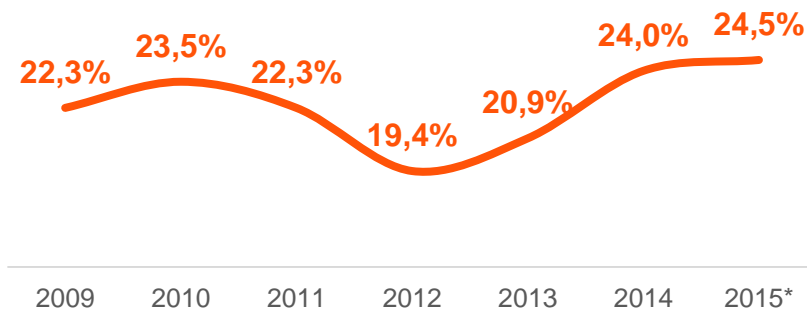


Lucro Líquido Recorrente

R\$ bilhões



Retorno Recorrente Sobre o Patrimônio Líquido (ROE)



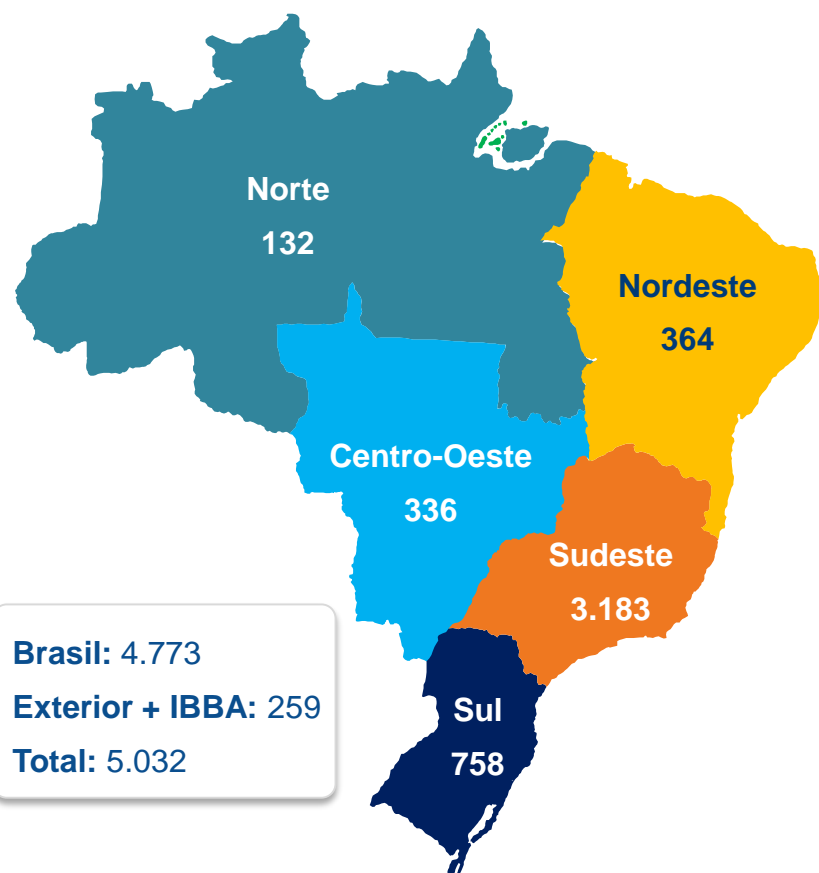
* ROE referente ao primeiro trimestre de 2015.

Internacionalmente, queremos ser reconhecidos como: **O banco especialista em América Latina**



Sólida base de clientes, ampla rede de distribuição e grande variedade de produtos

Presença no Brasil ¹ (Em 31 de Março de 2015)



(1) Inclui agências e PAs

Destaques

Agências do Itaú



- ✓ 23 milhões de clientes com renda de até R\$ 4.000,00;
- ✓ 4 milhões de pessoas frequentam diariamente as agências (40% não são correntistas);
- ✓ 4.773 agências e pontos de atendimento, 27.458 caixas eletrônicos;

Itaú Uniclass



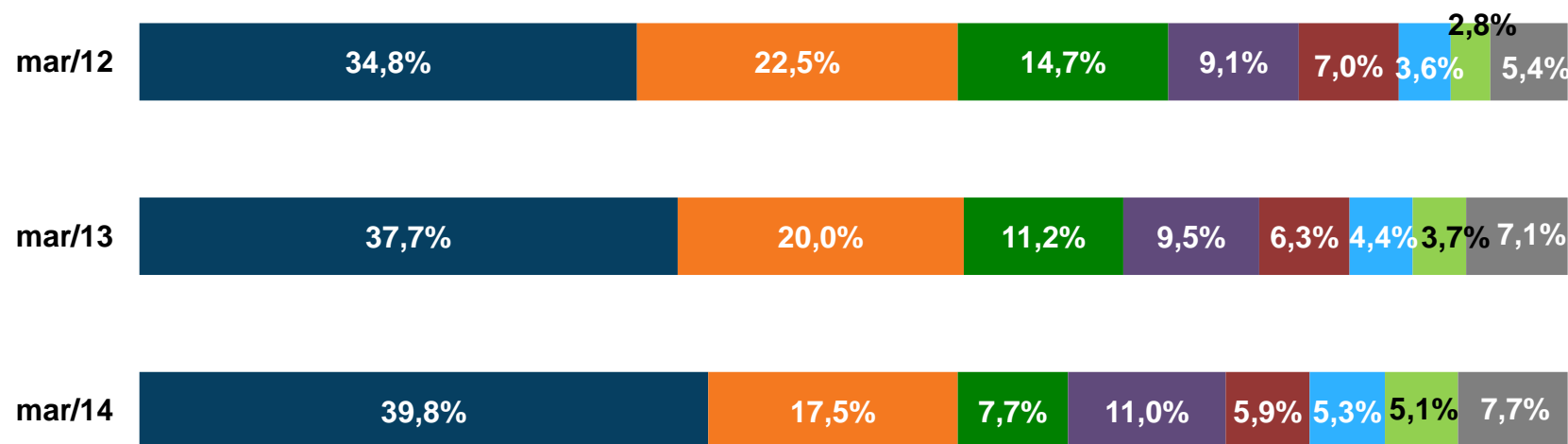
- ✓ 3,1 milhões de clientes com renda entre R\$ 4.000 e R\$ 10.000;
- ✓ Presença em 100% das agências, 1.536 agências com caixas e filas exclusivas;
- ✓ 4.340 gerentes de relacionamento;

Itaú Personalité



- ✓ 870 mil clientes com renda mínima de R\$ 10.000 ou investimentos acima de R\$ 100.000;
- ✓ 1.800 gerentes de relacionamento;
- ✓ 323 agências exclusivas com 29 agência digitais;

Em R\$ milhões, ao final do período	Mar/15	Dez/14	variação		Mar/14	variação	
Pessoas Físicas	187.286	186.212	1.074	0,6%	168.214	19.072	11,3%
Cartão de Crédito	56.331	59.321	(2.990)	-5,0%	52.966	3.365	6,4%
Crédito Pessoal	29.822	28.541	1.281	4,5%	28.274	1.548	5,5%
Crédito Consignado	44.608	40.525	4.083	10,1%	24.652	19.957	81,0%
Veículos	26.331	28.927	(2.596)	-9,0%	37.086	(10.755)	-29,0%
Crédito Imobiliário	30.194	28.898	1.296	4,5%	25.236	4.958	19,6%
Pessoas Jurídicas	304.409	295.366	9.043	3,1%	275.083	29.326	10,7%
Grandes Empresas	218.970	211.241	7.729	3,7%	191.260	27.710	14,5%
Micro, Pequenas e Médias Empresas	85.439	84.125	1.314	1,6%	83.822	1.616	1,9%
América Latina	51.699	43.942	7.758	17,7%	36.823	14.876	40,4%
Total com Avais e Fianças	543.394	525.519	17.875	3,4%	480.120	63.274	13,2%
Grandes Empresas - Títulos Privados	35.202	34.175	1.027	3,0%	28.126	7.076	25,2%
Total com Avais, Fianças e Títulos Privados	578.596	559.694	18.902	3,4%	508.246	70.350	13,8%
Total com Avais, Fianças e Títulos Privados (ex-variação cambial)	578.596	582.068	(3.471)	-0,6%	544.316	34.280	6,3%



Variação mar/15
x mar/12

+5,5
p.p.

-6,8
p.p.

-9,9
p.p.

+1,3
p.p.

-1,5
p.p.

+2,0
p.p.

+5,4
p.p.

+4,1
p.p.

■ Grandes Empresas

■ Cartão de Crédito

■ Consignado PF + BMG

■ Micro, Pequenas e Média Empresas

■ Crédito Pessoal

■ América Latina

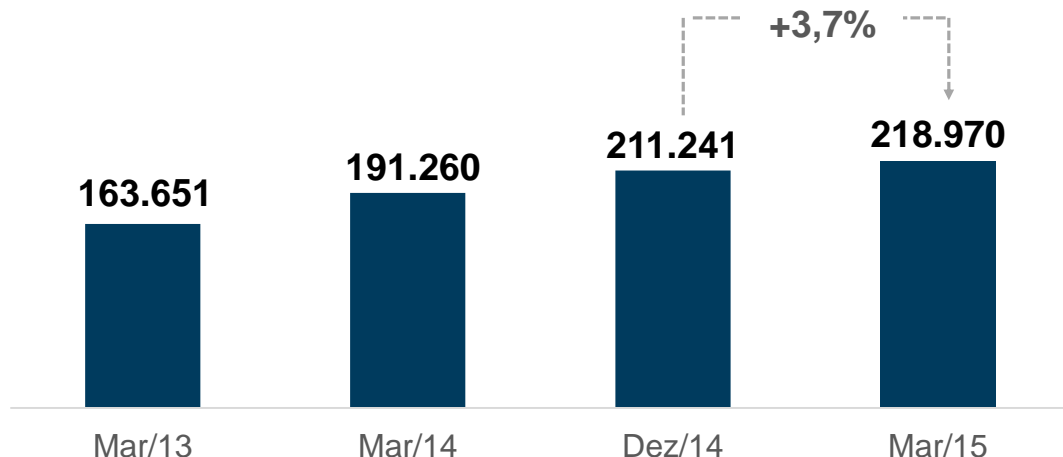
■ Veículos

■ Imobiliário

¹ Inclui avais e fianças.

Carteira de Crédito de Grandes Empresas¹

R\$ milhões

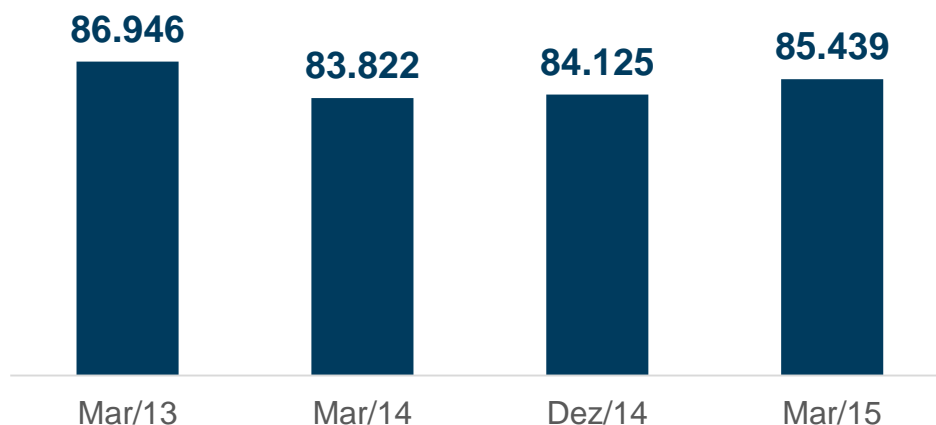


CAGR_(1T13-1T15) 15,7%

¹Caso não houvesse variação cambial desde Dez/14, a carteira de crédito para Grandes Empresas no 1T15 seria **R\$ 207 bilhões** e teria **decrecido 2,1%** nesse período.

Carteira de Crédito de Micro, Pequenas e Médias Empresas

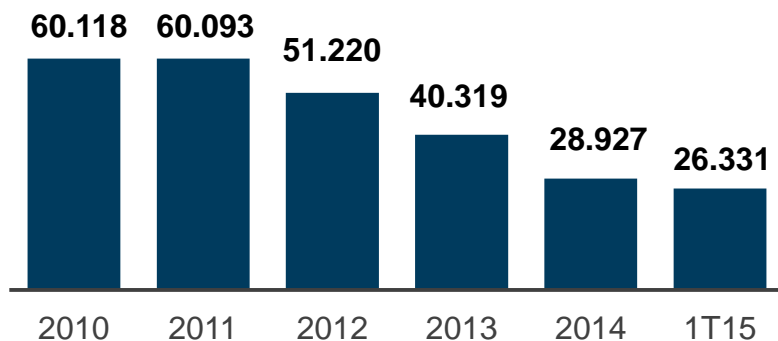
R\$ milhões



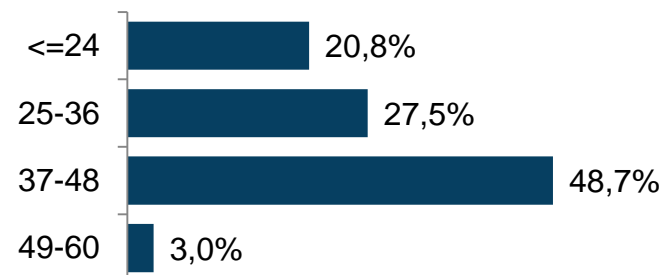
- Clientes corporativos com faturamento anual de até R\$ 300 milhões
- Oferta completa de produtos e serviços financeiros, incluindo contas de depósito, opções de investimento, seguros, cash management, crédito e cobrança, entre outros

Carteira de Crédito Pessoa Física

R\$ milhões



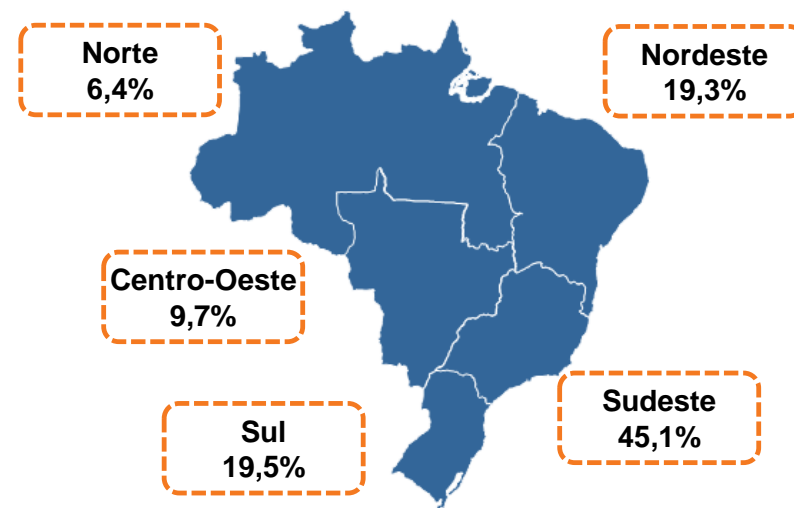
Faixa de Plano Médio (meses)



Destaques

- Financiamentos através de mais de **12 mil concessionárias**.
- Valor médio financiado aproximadamente de R\$ 24,3 mil.**
- Evolução contínua no processo de aprovação:
 - 91%** de todas as propostas de crédito PF são analisadas e decididas em **menos de 30 segundos**.
 - O loan-to-value (LTV) das novas concessões PF no primeiro trimestre de 2015 **atingiu 55%**.

Concentração do mercado por Região¹



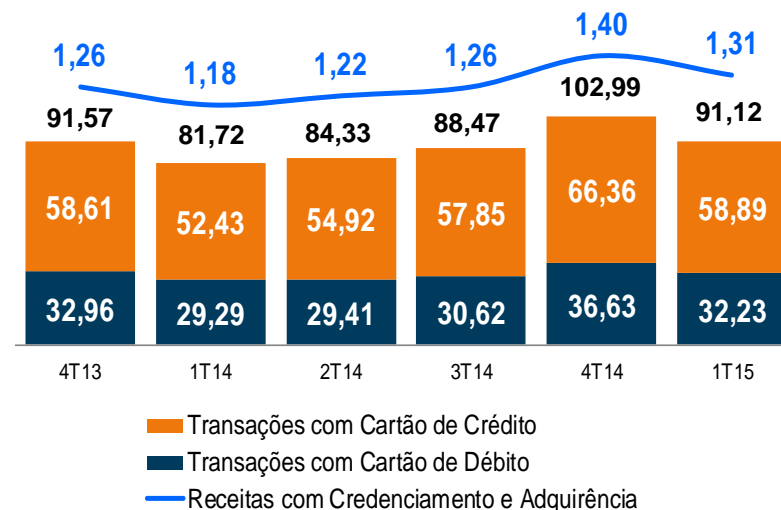
¹ Fonte: CETIP: Veículos (Quantidade de veículos financiados) – Março/2015.

Destaques

- **Líder de mercado** em faturamento de cartões de crédito.
- Qualificação da base de clientes: canais proprietários x parcerias.
- O negócio de cartões de crédito inclui:
 - Emissão de cartões
 - Adquirência: REDE
 - *Joint Ventures* e parcerias com varejistas
 - Bandeira própria: Hiper
- Aproximadamente **62,4 milhões** (1T15) de contas de cartões emitidos por operações próprias e parcerias.
 - **36,5 milhões** de contas de cartão de crédito
 - **25,9 milhões** de contas de cartão de débito
- **R\$ 78,6 bilhões** de faturamento (1T15)
 - **R\$ 59,0 bilhões** em cartões de crédito
 - **R\$ 19,6 bilhões** em cartões de débito
- **Alto potencial de crescimento** no uso do cartão de crédito

Transações com Cartões e Receitas com Credenciamento e Adquirência

R\$ bilhões



Números

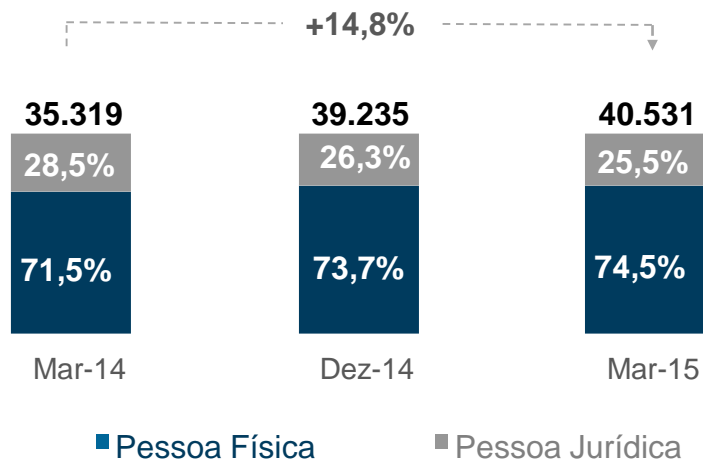
Março de 2015

		% de crescimento 1T15 x 1T14
Número de POS	1,9 milhão	15,8%
Transações	0,97 bilhão	7,6%
Volume de compra	R\$ 91,1 bilhões	11,5%

Presença em quase todos os municípios brasileiros

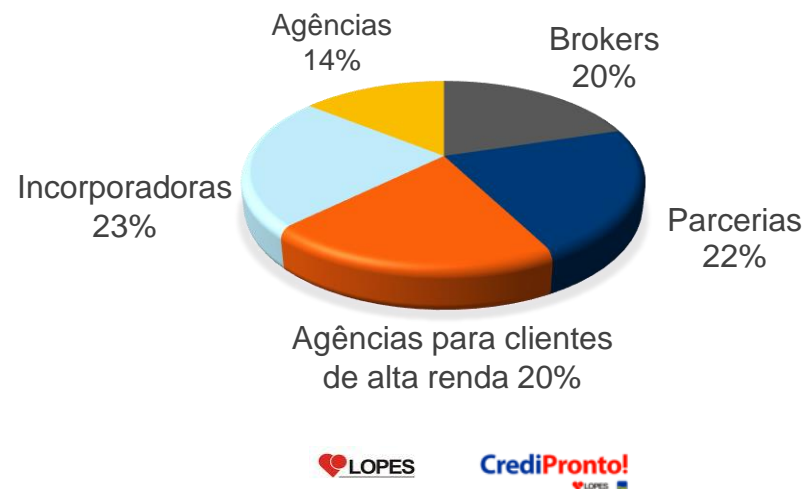
Evolução do Crédito Imobiliário

R\$ milhões



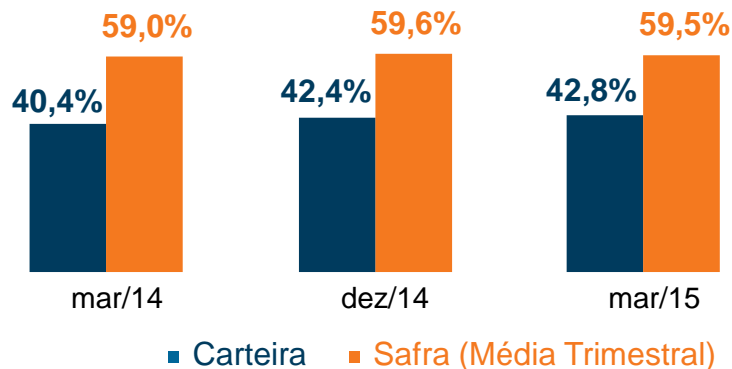
Saldo - Canais de Distribuição PF

Março de 2015



Garantias (LTV)

(Relação entre Empréstimo e Valor das Garantias)



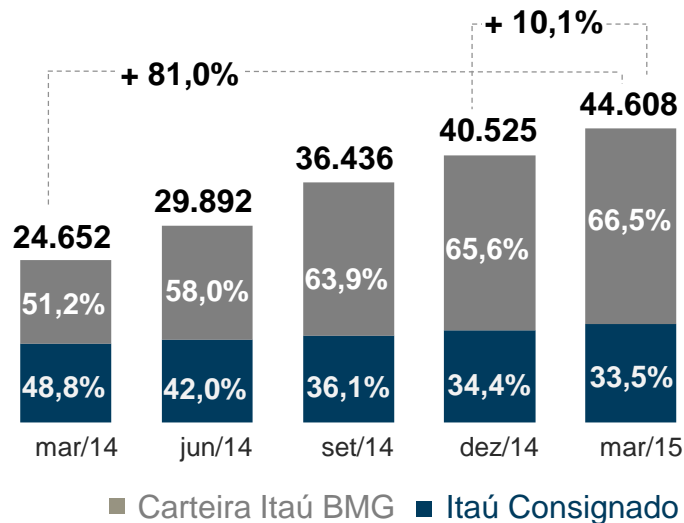
Prazo, Valor e Ticket Médio

	1T15
Prazo Médio ¹	24,9 anos
Valor médio do Imóvel ²	R\$ 531 mil
Ticket Médio de Financiamento	R\$ 317 mil

(1) Prazo Médio de contratação de novos contratos de incorporadoras. (2) Valor estipulado conforme o ticket médio de financiamento da produção mensal e LTV médio do trimestre. Fonte da produção: ABECIP

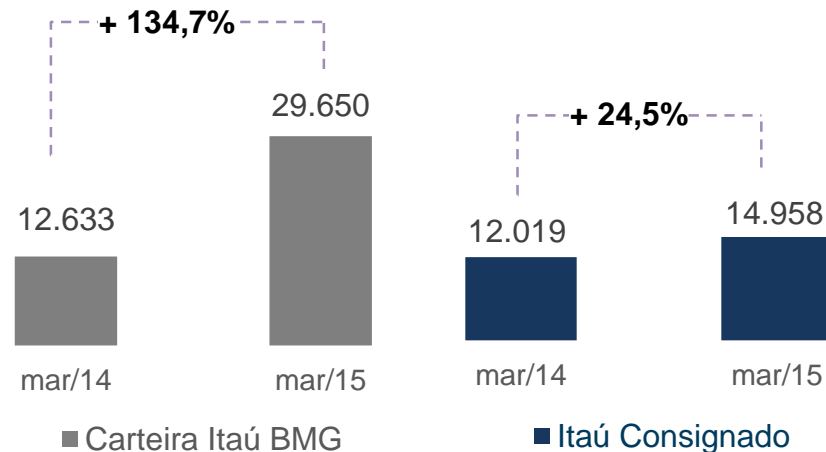
Evolução da Carteira

R\$ milhões

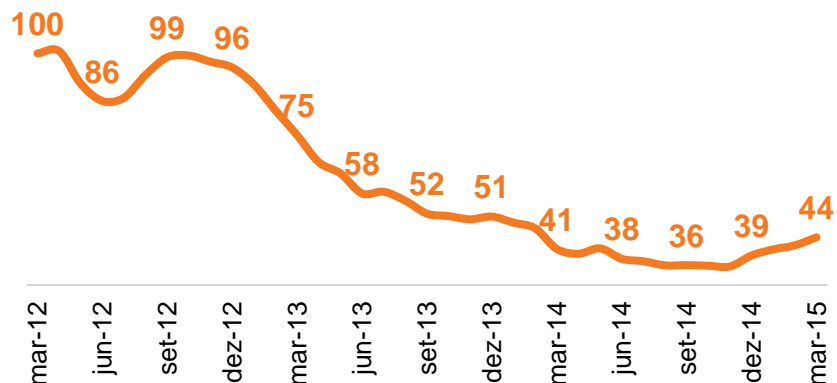


Evolução da Carteira por Canal

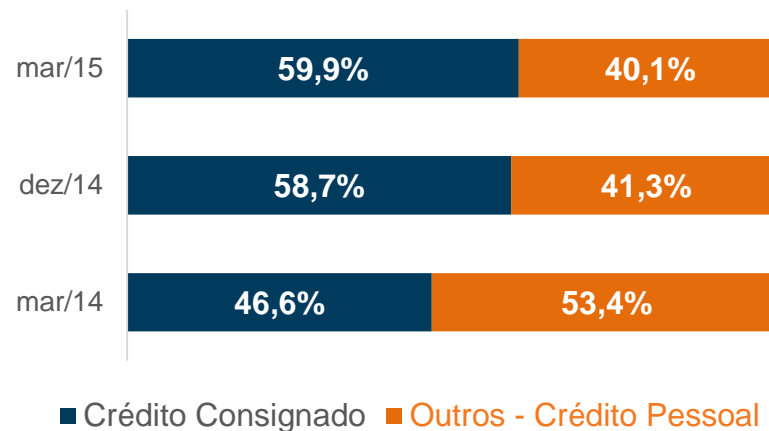
R\$ milhões



NPL 90 dias (Base 100 – Mar/12)

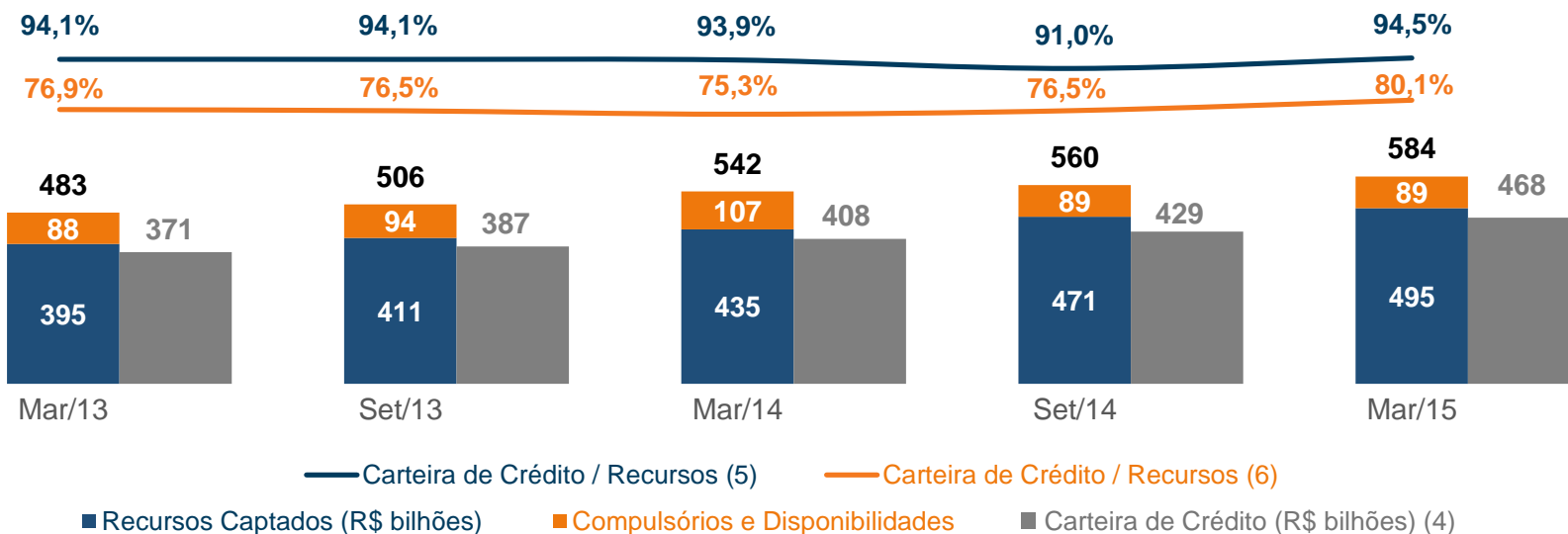


Participação no Crédito Pessoal



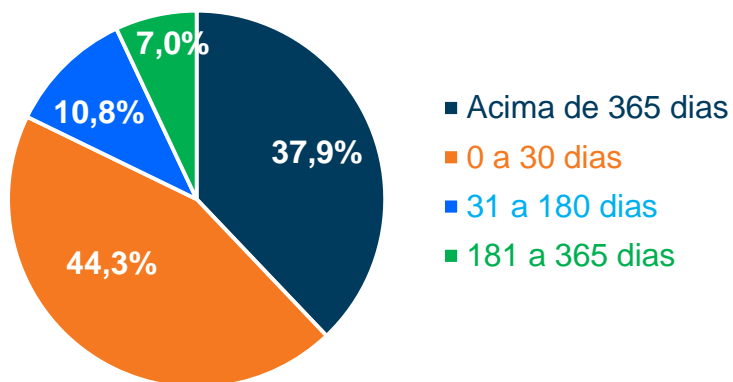
Relação entre Carteira de Crédito e Captações ³

R\$ bilhões



(3) Inclui depósitos à vista, de poupança e à prazo, debêntures, CRI, repasses, empréstimos, recursos de aceites e títulos financeiros, emissões de títulos no exterior, líquido de compulsórios e disponibilidades (4) O saldo da carteira de crédito não inclui avais e fianças. (5) Captação líquida de disponibilidades; (6) Captação bruta, desconsidera a dedução de disponibilidades.

% Captação por Vencimento (mar/15)



2) Nossos resultados (1T15)

Crédito e Trading

Seguridade e
Serviços

Eficiência

Em R\$ milhões	1T15	4T14	variação		1T14	variação	
Produto Bancário	24.946	23.754	1.192	5,0%	20.662	4.284	20,7%
Margem Financeira Gerencial	15.963	4.705	1.258	8,6%	12.488	3.475	27,8%
Margem Financeira com Clientes	14.092	13.687	405	3,0%	11.874	2.218	18,7%
Margem Financeira com o Mercado	1.871	1.018	853	83,7%	614	1.257	204,9%
Receitas de Serviços	6.867	6.825	42	0,6%	6.057	810	13,4%
Resultado de Seguros ¹	2.117	2.224	(108)	-4,8%	2.118	(1)	-0,1%
Perdas com Créditos Líquidas de Recuperação	(4.455)	(3.284)	(1.171)	35,7%	(3.164)	(1.291)	40,8%
Despesas de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.515)	(4.614)	(901)	19,5%	(4.252)	(1.264)	29,7%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.060	1.330	(269)	-20,3%	1.088	(27)	-2,5%
Despesas com Sinistros	(368)	(497)	129	-25,9%	(487)	119	-24,3%
Outras Despesas Operacionais	(11.602)	(11.633)	31	-0,3%	(10.464)	(1.138)	10,9%
Despesas não Decorrentes de Juros	(9.881)	(10.113)	232	-2,3%	(9.039)	(842)	9,3%
Despesas Tributárias e Outras ²	(1.721)	(1.520)	(201)	13,2%	(1.425)	(297)	20,8%
Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias	8.520	8.340	181	2,2%	6.547	1.973	30,1%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.607)	(2.595)	(12)	0,5%	(1.955)	(652)	33,4%
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	(105)	(85)	(21)	24,3%	(64)	(42)	65,1%
Lucro Líquido Recorrente	5.808	5.660	148	2,6%	4.529	1.279	28,2%
Eventos Não Recorrentes	(75)	(140)	65	-46,5%	(110)	35	-31,8%
Lucro Líquido	5.733	5.520	213	3,9%	4.419	1.314	29,7%

¹ Resultado de Seguros inclui os Resultados de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros e de Comercialização.

² Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras) e Despesa de Comercialização de Seguros.

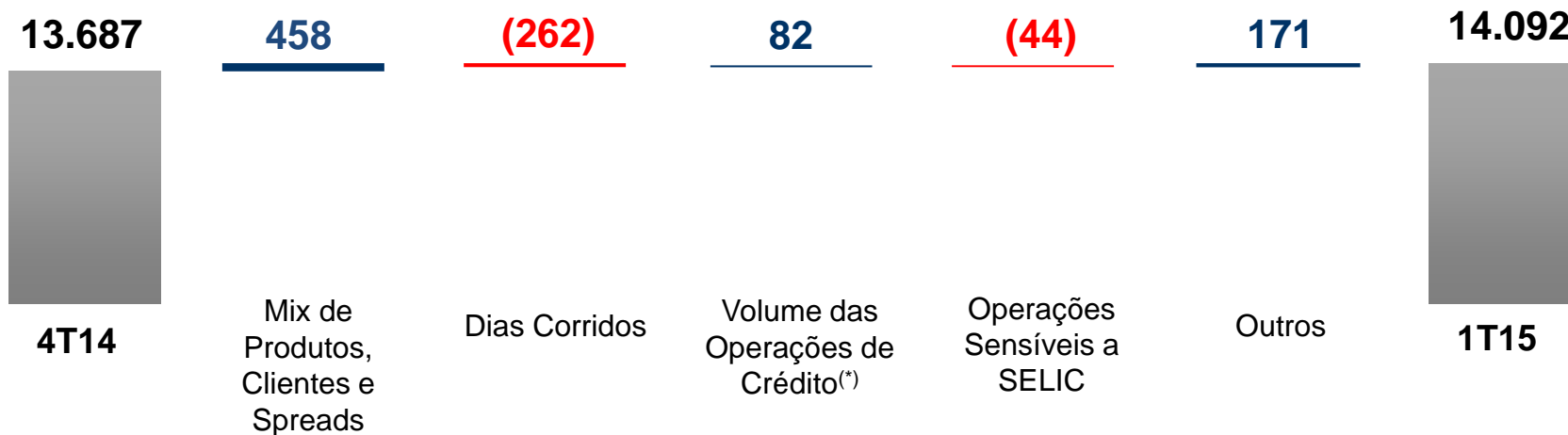
Em R\$ bilhões	1T15			
	Consolidado	Crédito e Trading	Seguridade e Serviços	Excesso de Capital
Produto Bancário	24,9	13,8	10,9	0,2
Margem Financeira	16,0	11,5	4,2	0,2
Receita de Serviços	6,9	2,3	4,6	-
Resultado de Seguros, Prev. e Cap.	2,1	-	2,1	-
PDD LÍq. de Recup.	(4,5)	(4,5)	-	-
Despesas com Sinistros	(0,4)	-	(0,4)	-
DNDJ e Outras Despesas	(11,7)	(5,6)	(6,1)	(0,0)
Lucro Líquido Recorrente	5,8	2,6	3,0	0,2

4T14			
Consolidado	Crédito e Trading	Seguridade e Serviços	Excesso de Capital
23,8	12,9	10,8	0,1
14,7	10,6	4,0	0,1
6,8	2,3	4,6	-
2,2	-	2,2	-
(3,3)	(3,3)	-	-
(0,5)	-	(0,5)	-
(11,7)	(5,4)	(6,3)	(0,0)
5,7	2,7	2,8	0,1

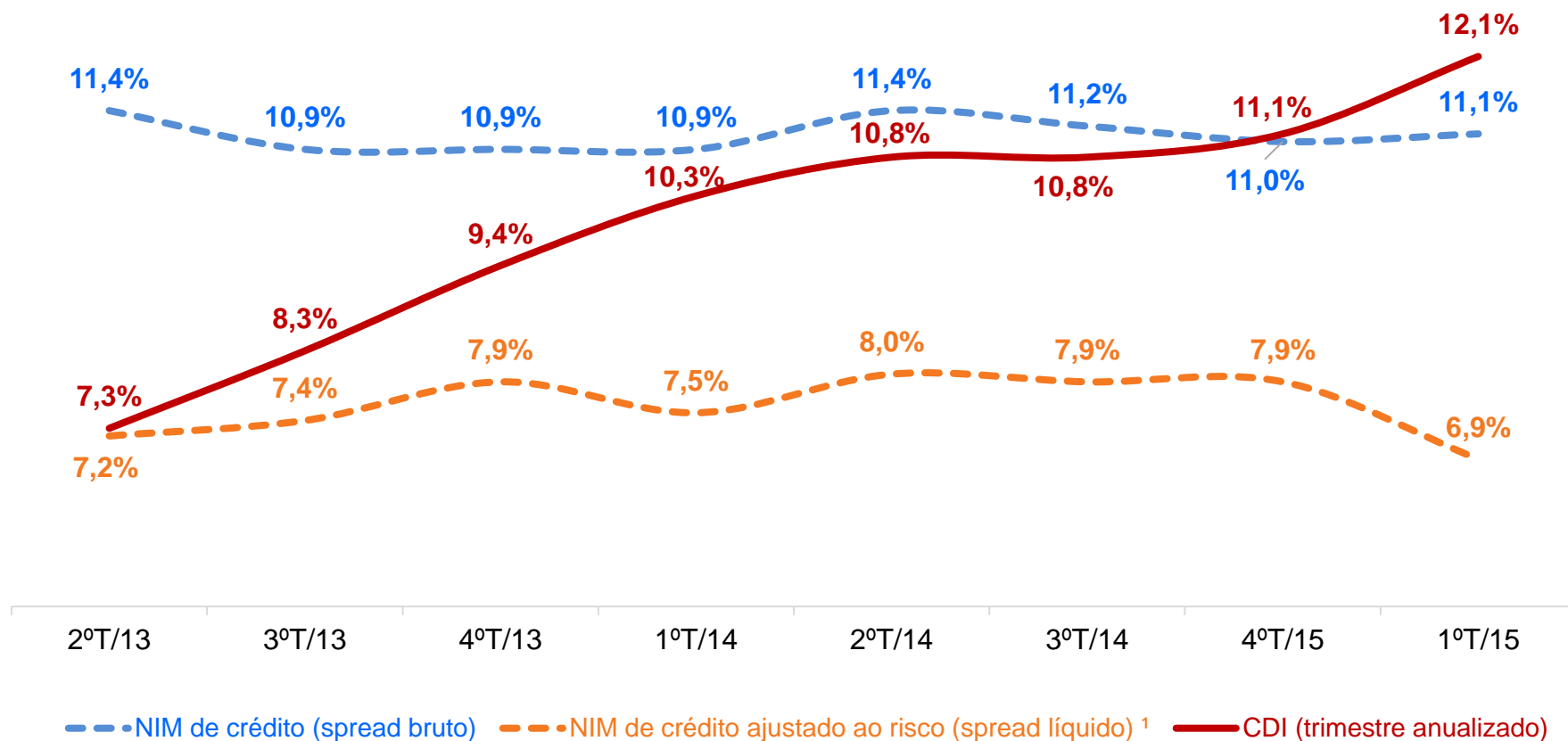
Capital Regulatório	97,0	61,6	26,4	9,0
ROE Recorrente	24,5%	17,1%	47,1%	7,8%

95,8	59,5	28,5	7,9
24,7%	19,1%	38,0%	6,2%

Em R\$ milhões

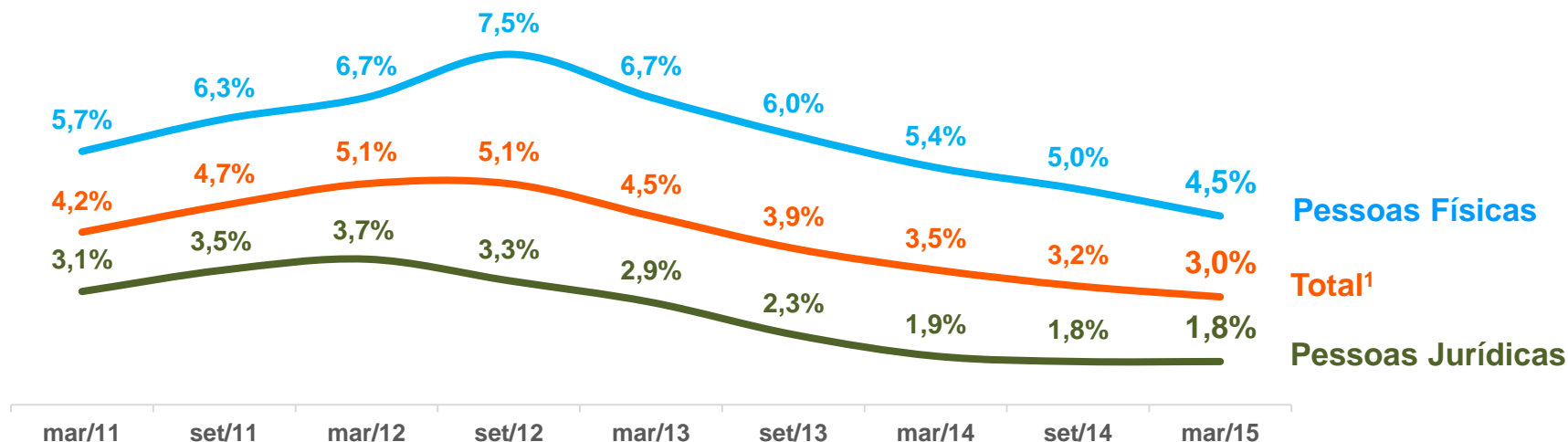


* Desconsidera o efeito da variação cambial no período.

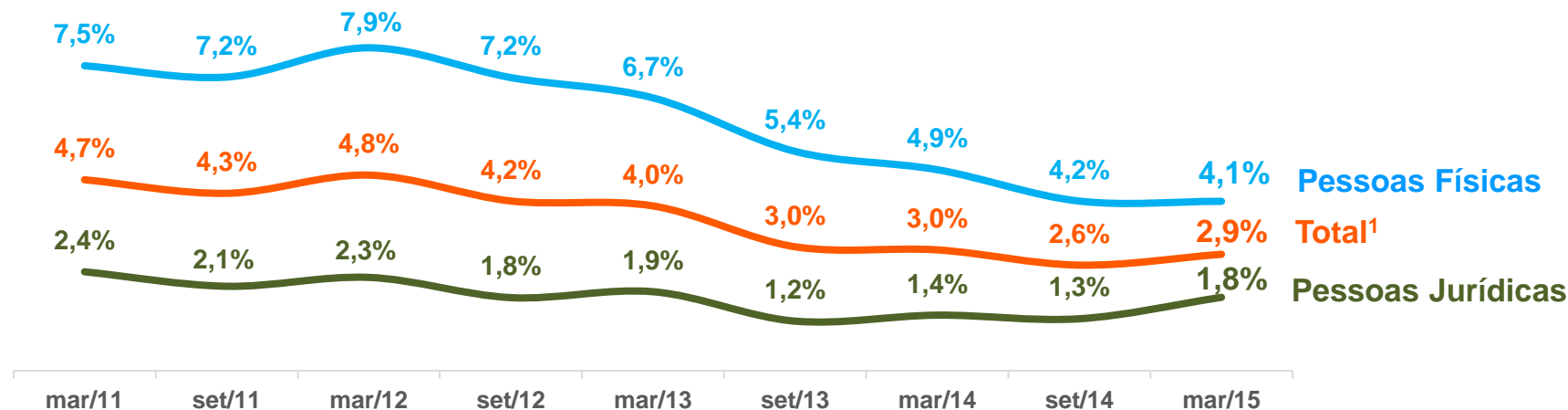


¹ Após PDD líquida de recuperação

Operações com atraso acima de 90 dias



Operações com atraso entre 15 e 90 dias



¹ Desconsiderando-se o impacto da variação cambial, em março de 2015:

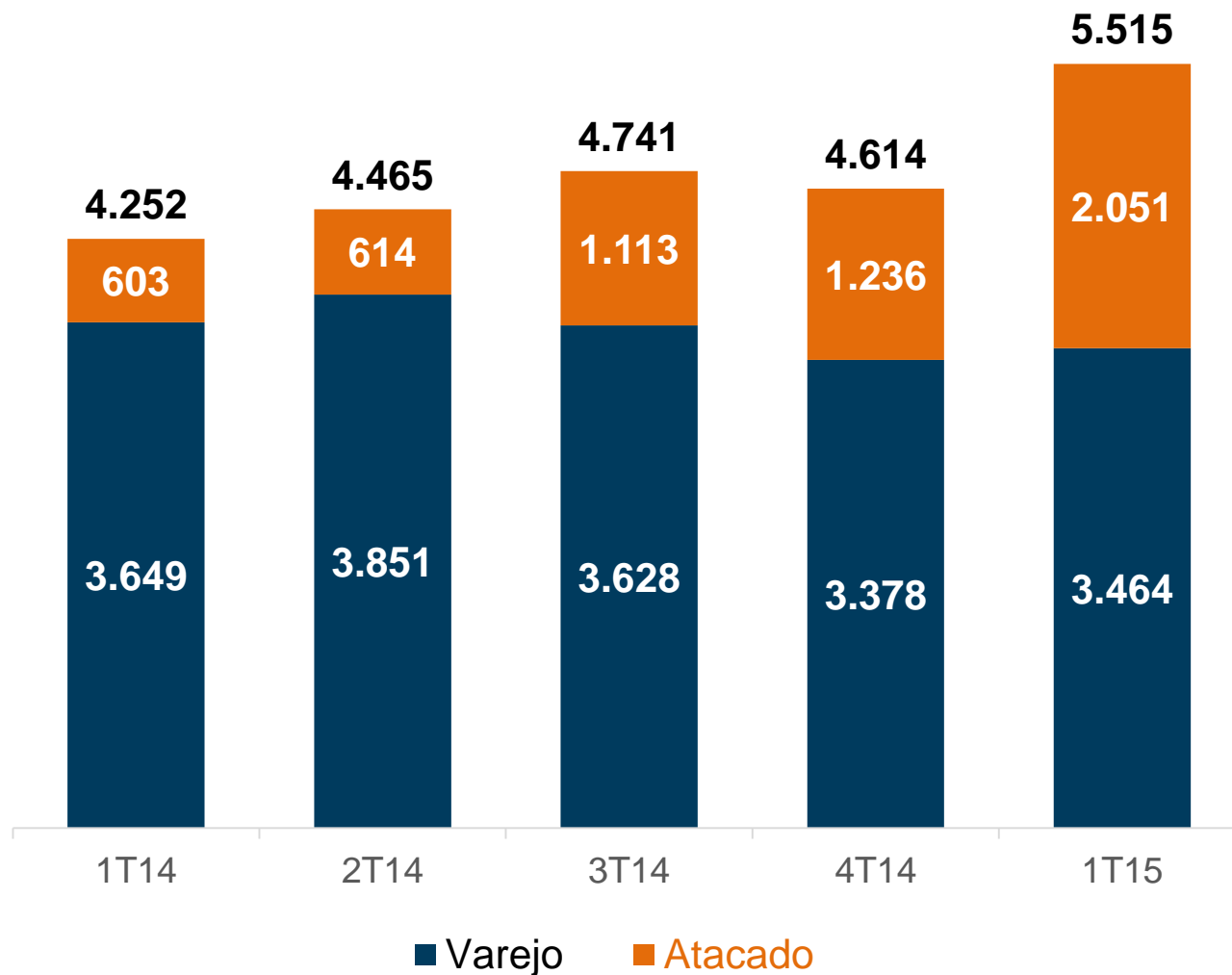
- O indicador da carteira total seria 3,1%, para operações com atraso acima de 90 dias e 3,0% para operações com atraso entre 15 e 90 dias.
- O indicador de Pessoas Jurídicas seria 1,9% para operações com atraso acima de 15 dias.

Despesas de PDD por segmento

Crédito e Trading



Em R\$ milhões



Não usual

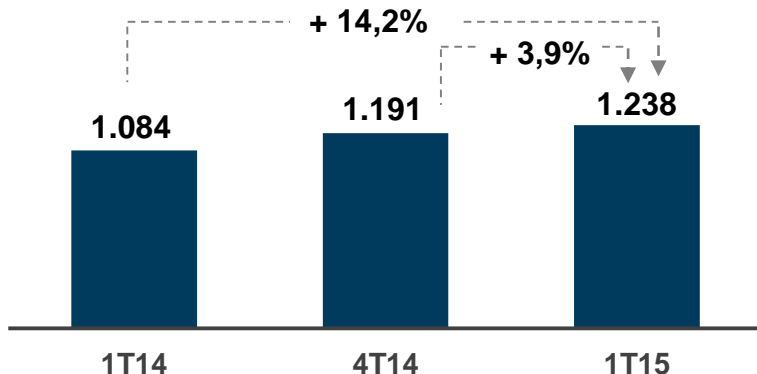
Em R\$ milhões	1T15	4T14	variação		1T14	variação	
Administração de Recursos ¹	662	650	12	1,9%	653	9	1,5%
Serviços de Conta Corrente	1.405	1.293	112	8,6%	1.137	267	23,5%
Op. de Crédito e Garantias Prestadas	800	799	2	0,2%	693	107	15,4%
Serviços de Recebimentos	365	368	(2)	-0,6%	363	3	0,8%
Cartões de Crédito	2.884	2.996	(112)	-3,7%	2.601	283	10,9%
Outros	750	719	31	4,3%	610	140	23,0%
Receitas de Serviços	6.867	6.825	42	0,6%	6.057	810	13,4%
Resultado com Operações de Seg., Prev. e Cap.	1.482	1.446	36	2,5%	1.366	116	8,5%
Total	8.349	8.271	78	0,9%	7.423	926	12,5%
(-) Resultado com Itaú Seguridade - Demais Atividades ²	85	80	5	6,4%	133	(49)	-36,6%
Total excluindo Itaú Seguridade - Demais Atividades ²	8.264	8.191	73	0,9%	7.289	975	13,4%

¹ Considera receitas de administração de fundos e receitas de administração de consórcios.

² Demais atividades incluem produtos de garantia estendida, grandes riscos, saúde, nossa participação no IRB e outros.

Receitas¹ | Atividades Foco²

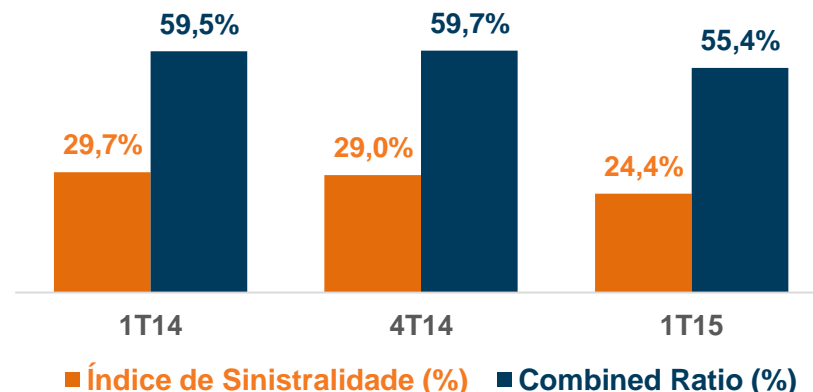
R\$ milhões



¹ Receitas: Prêmios Ganhos, Contribuições Líquidas de Previdência e Receitas Líquidas de Capitalização.

² Oferta de produtos massificados de Pessoas, Patrimoniais, Prestamista, Previdência e Capitalização

Índice de Sinistralidade e Combined Ratio | Atividades Foco de Seguros



Lucro Líquido | Atividades Foco e Demais Atividades

R\$ milhões

Atividades Foco 1T15 x 1T14: + 6,8%



Market Share¹ / Resultado Técnico

R\$ bilhões

	Mercado	Itaú Unibanco	Itaú Unibanco + 30% Porto Seguro
Seguros ²	R\$ 3,7	11,5%	15,3%
Seguros Foco ^{2,3}	R\$ 2,1	18,0%	18,6%
Previdência ⁴	R\$ 0,8	26,0%	26,0%
Capitalização ⁵	R\$ 0,3	27,2%	27,4%

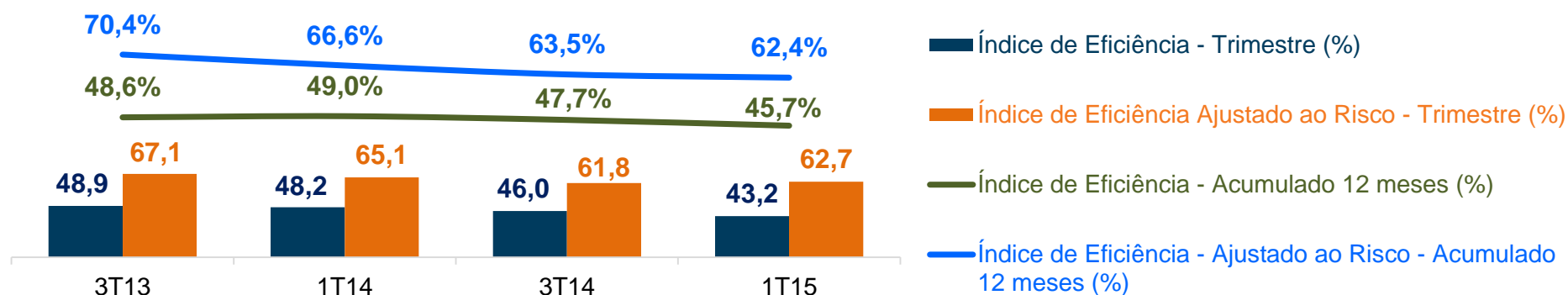
¹ Fonte: SUSEP de jan-fev/15; ² Prêmios Ganhos (-) Sinistros (-) Desp. Comercial. ³ Considera os ramos de Pessoa (exceto Dotal), Habitacional, Riscos Diversos, Crédito Interno e Doméstico PF. Não considera Saúde. ⁴ Renda de Contribuição (-) Constituição PMBaC (+) Receita Taxa de Administração - fonte SUSEP e ANBIMA (-) Desp. com Benefícios (-) Desp. Comercial (+) Resseguro. Não considera Previdência Risco (Acessórios). ⁵ Arrecadação Líquida (-) Var. Prov. Resgate e Receita Diferida (+) Resultado Sorteios (-) Desp. Comercial (+) Receita com Resgate de Título (+) Outras Receitas Operacionais.

Despesas não Decorrentes de Juros

Eficiência



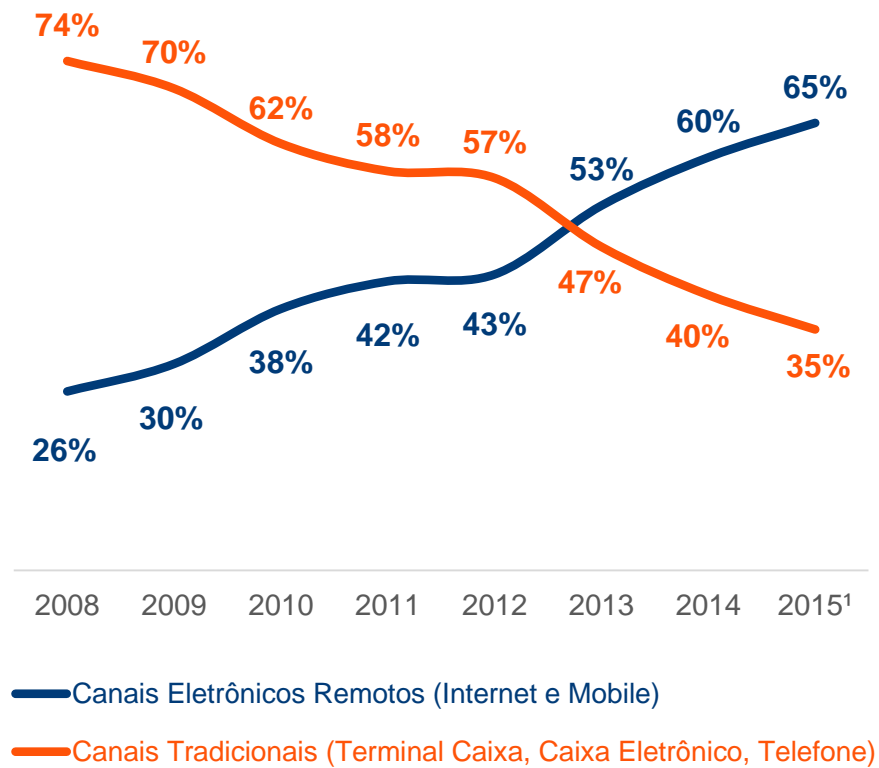
Em R\$ milhões	1T15	4T14	variação		1T14	variação	
Despesas de Pessoal	(4.514)	(4.426)	(88)	2,0%	(3.859)	(655)	17,0%
Despesas Administrativas	(3.927)	(4.253)	326	-7,7%	(3.726)	(201)	5,4%
Despesas de Pessoal e Administrativas	(8.441)	(8.679)	238	-2,7%	(7.585)	(857)	11,3%
Despesas Operacionais ⁽¹⁾	(1.274)	(1.273)	(2)	0,1%	(1.326)	52	-3,9%
Outras Despesas Tributárias ⁽²⁾	(165)	(162)	(4)	2,2%	(129)	(36)	28,2%
Total	(9.881)	(10.113)	232	-2,3%	(9.039)	(841)	9,3%
(-) Operações no Exterior	(1.016)	(860)	(155)	18,1%	(804)	(212)	26,4%
Total (ex-operações no exterior)	(8.865)	(9.253)	388	-4,2%	(8.236)	(629)	7,6%



¹ Despesas com provisão para contingências, despesas com comercialização de cartões de crédito, sinistros e outras;

² Inclui IPTU, IPVA, IOF e outros. Não inclui PIS, Cofins e ISS.

Volume de Transações de Clientes¹



¹ Projeção

Transações por Canal

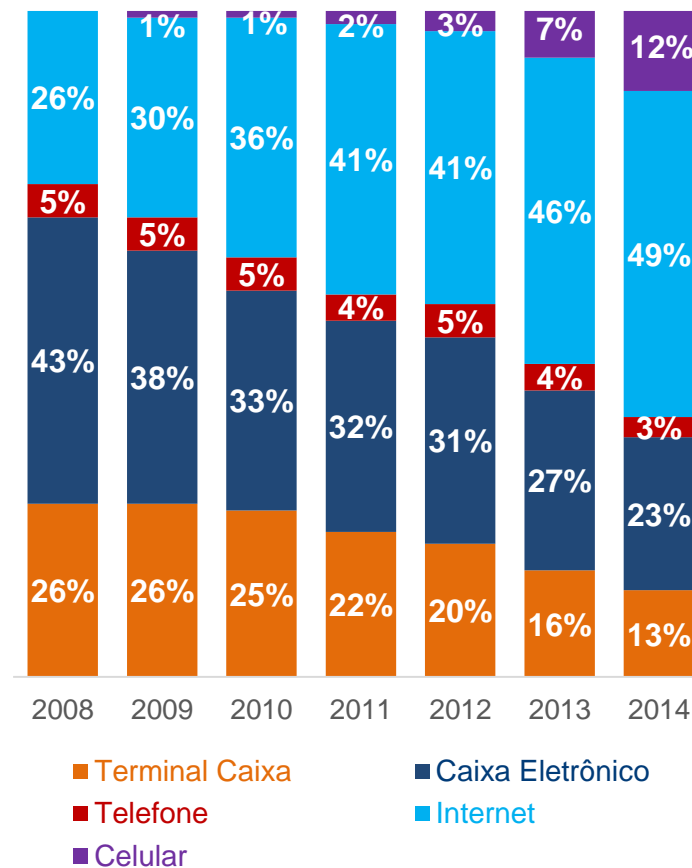




Foto: Rodrigo Capote



Foto: Rodrigo Capote

3) Nova Estrutura

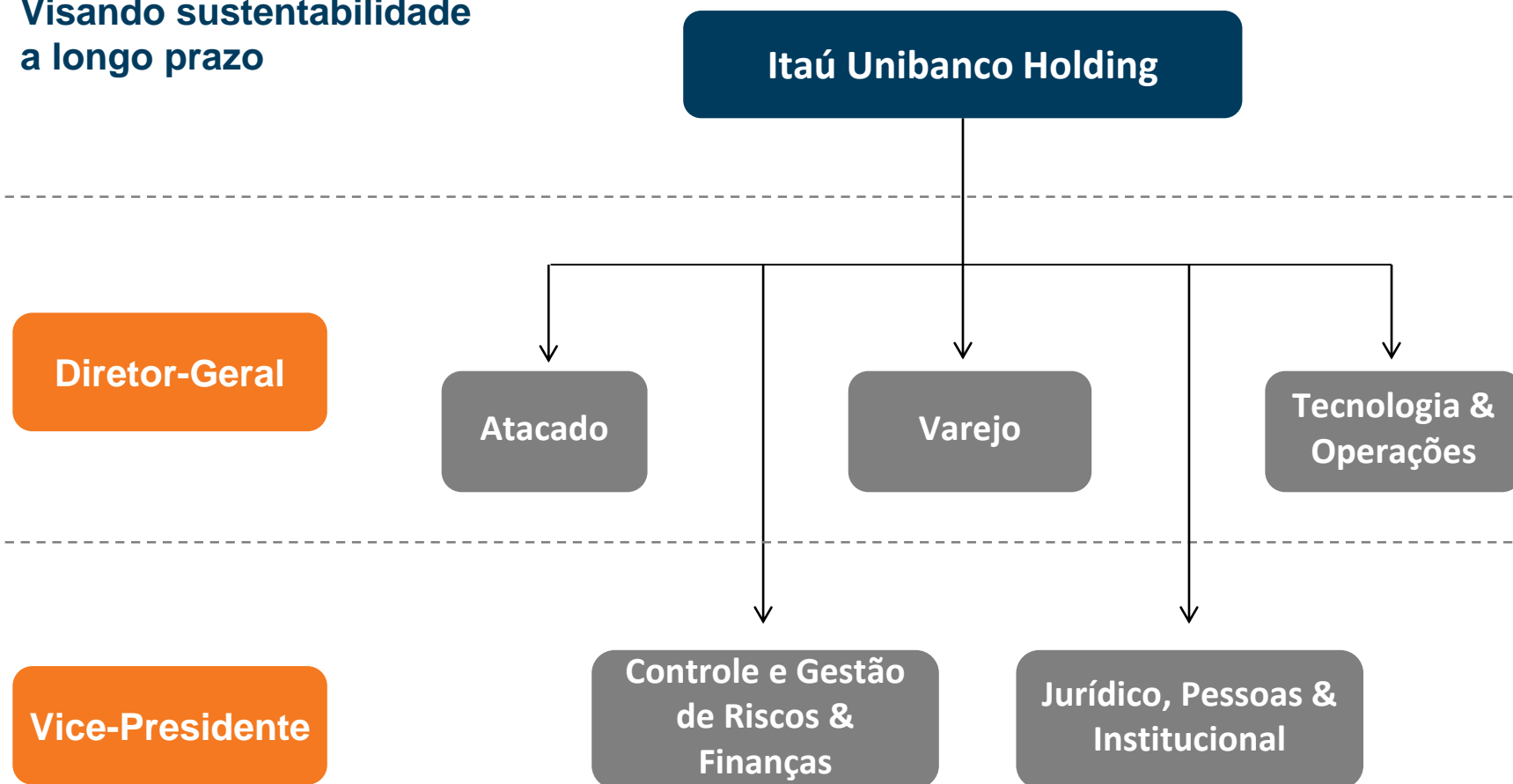
Organograma

Balanço
Patrimonial

Resultados

Divulgada em 23/02/2015 em Comunicado ao Mercado disponível na CVM e no site de Relações com Investidores.

Visando sustentabilidade
a longo prazo



R\$ milhões, em 31 de março de 2015	Banco de Varejo	Banco de Atacado	Corporação	Itaú Unibanco
Ativo				
Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	233.522	234.584	-	468.105
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(15.140)	(6.884)	-	(22.024)
Total Geral do Ativo	822.434	485.466	117.636	1.294.613
Passivo e Patrimônio Líquido				
Depósitos	260.784	115.470	-	298.652
Captações no Mercado Aberto	239.143	105.659	-	330.858
Obrigações por Empréstimos e Repasses	20.299	75.966	-	96.265
Capital Econômico Alocado - Nível I*	35.643	37.329	23.981	96.954
Total Geral do Passivo	822.434	485.466	117.636	1.294.613

Em R\$ milhões	Banco de Varejo	Banco de Atacado	Corporação	Itaú Unibanco
Produto Bancário	17.197	5.799	1.951	24.946
Margem Financeira	10.098	3.956	1.909	15.963
Margem Financeira com Clientes	10.098	3.956	39	14.092
Margem Financeira com o Mercado	-	-	1.871	1.871
Receitas de Prestação de Serviços e de Tarifas Bancárias	5.105	1.735	26	6.867
Resultado de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros e das Despesas de Comercialização	1.994	107	16	2.117
Perdas com Créditos Líquidas de Recuperação	(2.519)	(1.975)	39	(4.455)
Despesas com Sinistros	(359)	(9)	-	(368)
Margem Operacional	14.319	3.814	1.990	20.123
Outras Despesas Operacionais	(8.465)	(2.649)	(488)	(11.602)
Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias	5.854	1.165	1.502	8.520
Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.051)	(256)	(300)	(2.607)
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	(104)	-	(1)	(105)
Lucro Líquido Recorrente	3.699	909	1.200	5.808

4) Demonstração do Valor Adicionado

Colaboradores

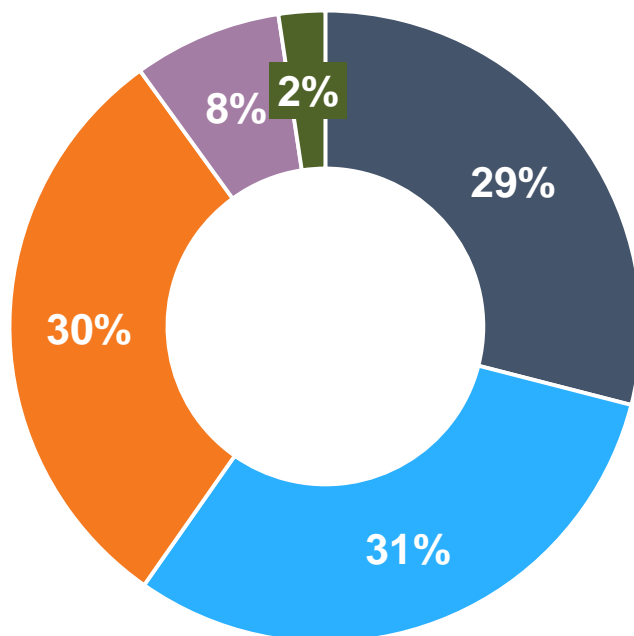
Tributos

Reinvestimento
dos Lucros

Acionistas

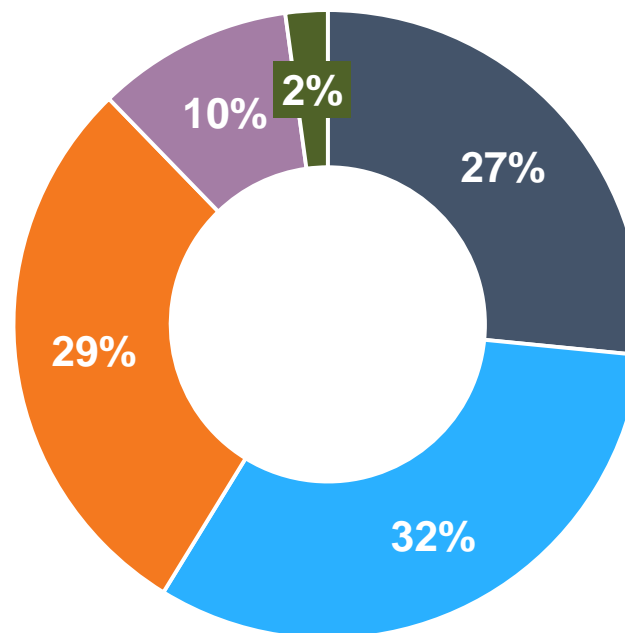
1T2014

Valor Adicionado Total: **R\$ 11,8 bilhões**



1T2015

Valor Adicionado Total: **R\$ 14,9 bilhões**



■ Colaboradores

■ Tributos

■ Reinvestimento dos Lucros

■ Remuneração para + de 100.000 acionistas

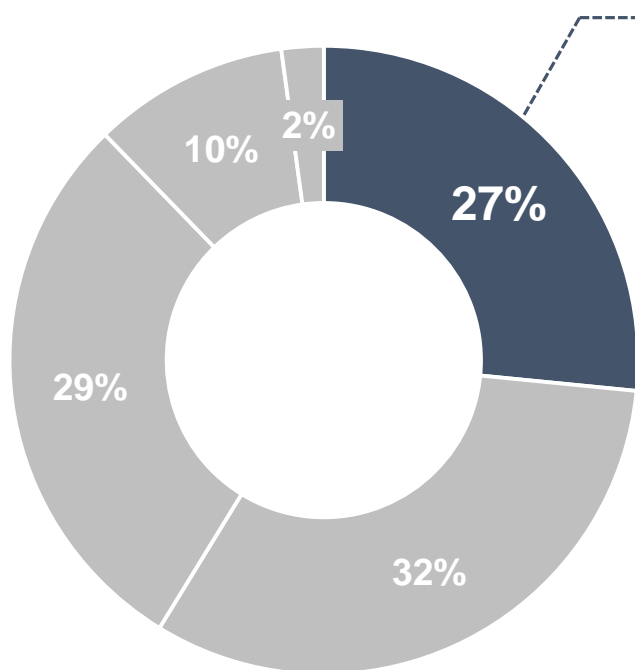
■ Outros

¹ Considera a reclassificação dos efeitos fiscais do *hedge* dos investimentos no exterior para a margem financeira

1T2015

Valor Adicionado Total: R\$ 14,9 bilhões

Colaboradores



Pessoal (1T15 - R\$ milhões)	3.969
Remuneração Direta	3.164
Benefícios	613
FGTS	192

Em 2014:

Média de horas de treinamento por colaborador	26
Índice de Rotatividade	10,9%
Número de colaboradores realocados internamente	578

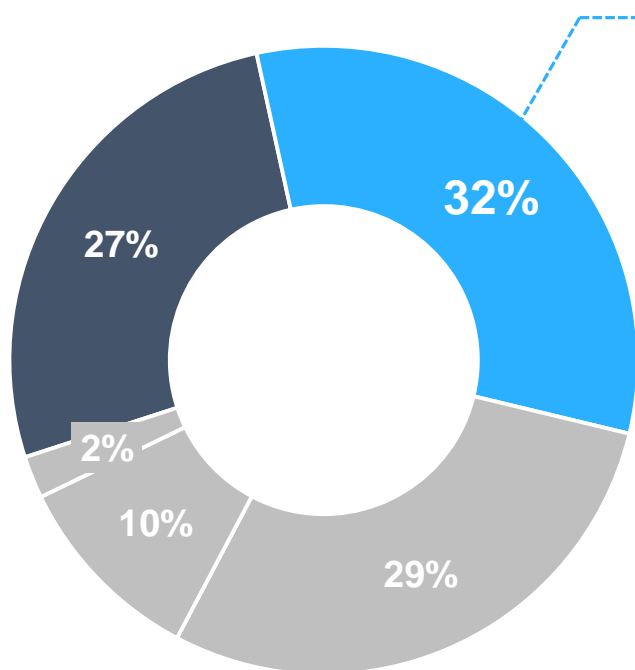
Perfil dos Colaboradores:

Mulheres	60,0%
Negros	20,0%
Deficientes	4,5%
Jovens Aprendiz	1,9%

1T2015

Valor Adicionado Total: R\$ 14,9 bilhões

Tributos



Impostos, Taxas e Contribuições (1T15 - R\$ milhões)

4.811

Federais

4.552

Estaduais

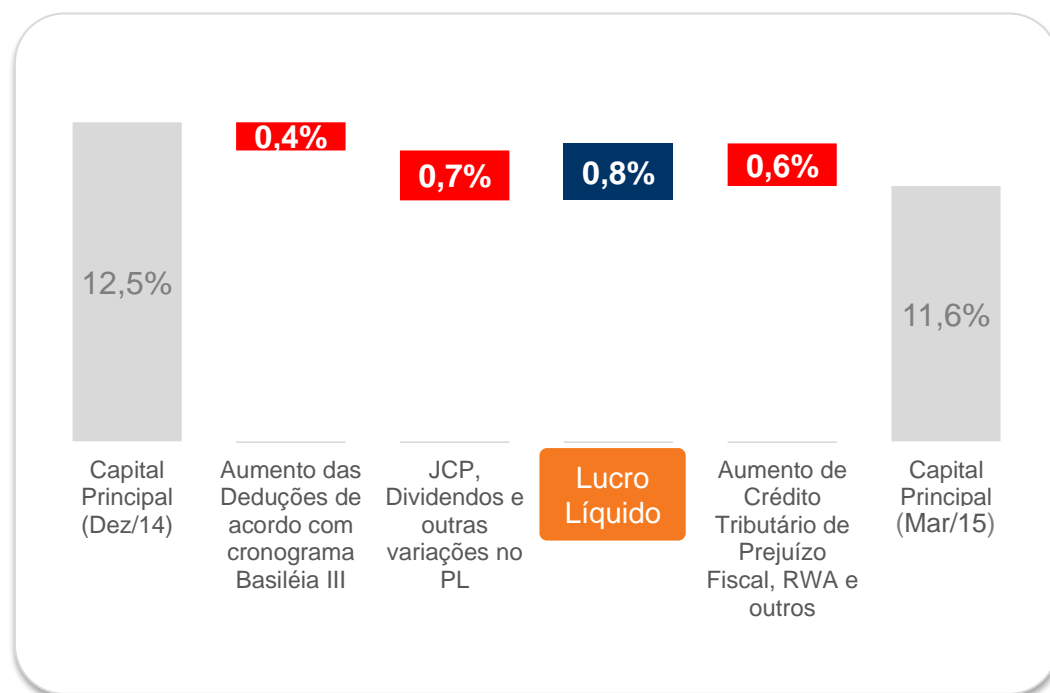
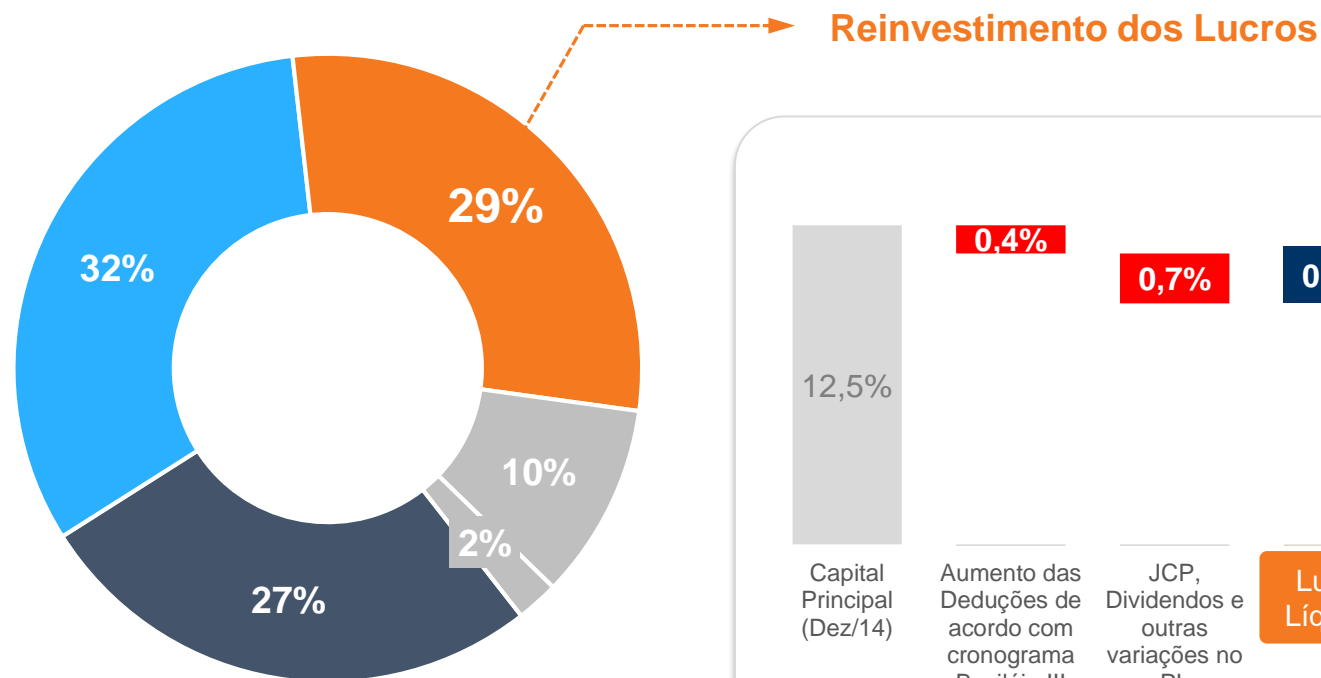
11

Municipais

248

1T2015

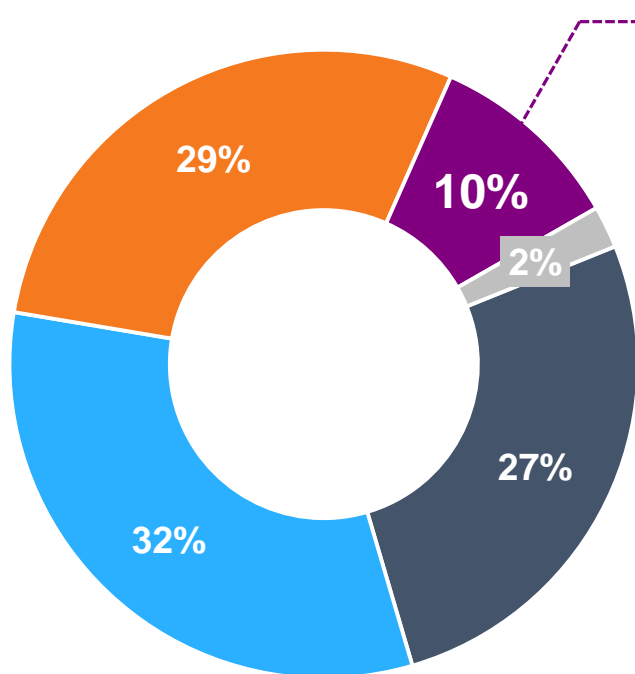
Valor Adicionado Total: R\$ 14,9 bilhões



Recompra em 2015: 16,6 milhões de ações PN no montante total de R\$ 568,3 milhões ao preço médio de R\$ 34,24 por ação.

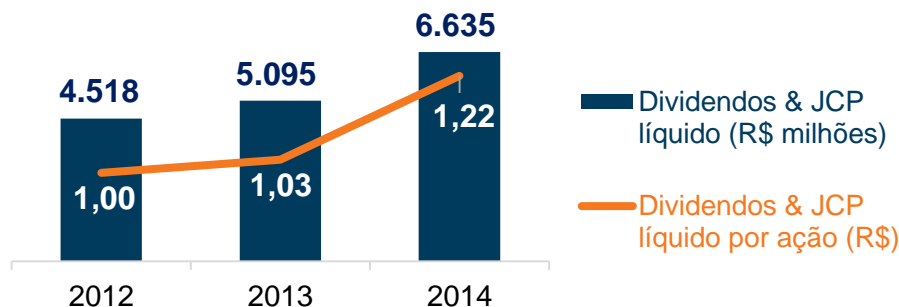
1T2015

Valor Adicionado Total: R\$ 14,9 bilhões

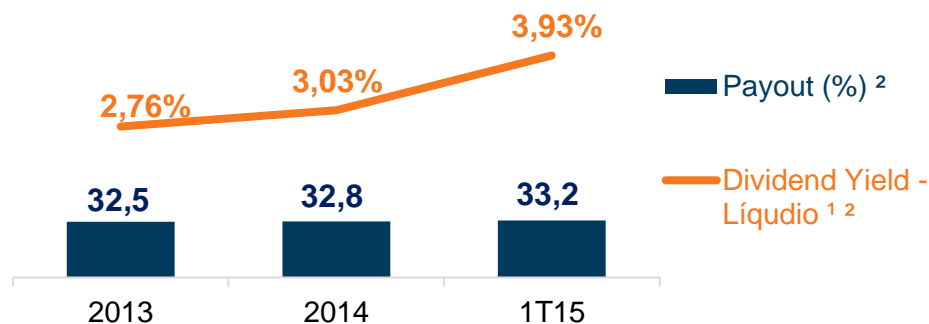


Remuneração para + de 100.000 acionistas

Dividendos & Juros sobre Capital Próprio (JCP) Líquidos



Dividend Yield e Payout

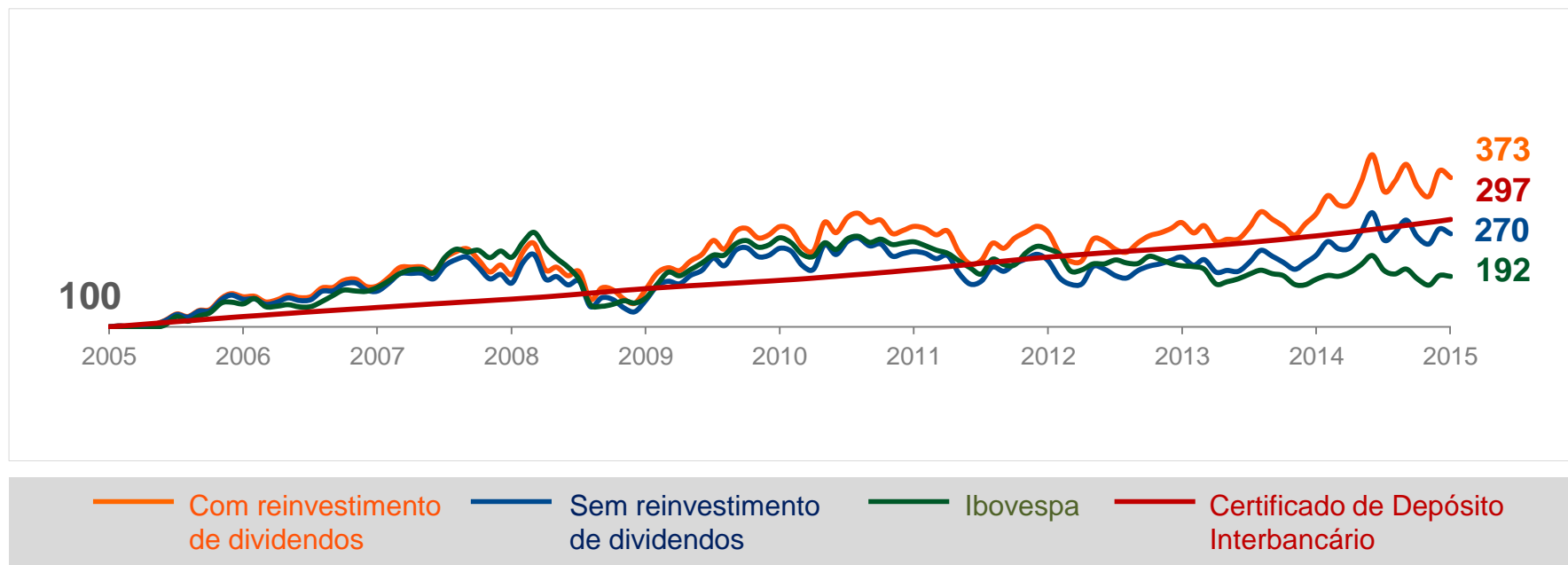


¹ Cotação média do primeiro dia de cada período.

² Foi considerado o total de Dividendos e JCP Líquido de IR (15% sobre JCP) distribuídos no acumulado de 12 meses de cada período.

Evolução de R\$ 100 investidos em 31 de março de 2005 até 31 de março de 2015

Valorização Média Anual	Itaú	Itaú	Ibovespa	CDI
10 Anos	14,07%	10,45%	6,75%	11,48%
5 Anos	5,65%	2,08%	-6,07%	9,89%
12 Meses	21,49%	16,85%	2,78%	11,30%



Pedro Moreira Salles - Presidente do Conselho de Administração



Pedro Moreira Salles - Presidente do Conselho de Administração



História e Atuação

- **1924**: inauguração da Casa Moreira Salles, a primeira unidade da história do Itaú Unibanco em Poços de Caldas (MG)
- **1998**: o Itaú comprou o Banco do Estado de Minas Gerais (Bemge)
- **74 agências** funcionando com **horário diferenciado** em Minas Gerais

Investimento em Mobilidade Urbana

- Mais de **80 mil viagens** realizadas pelos cerca de **58 mil usuários** cadastrados no Bike BH desde junho de 2014 quando foi inaugurado. São ao todo **40 estações** com um total de **400 bicicletas** disponíveis

Investimento em Cultura e Educação

- Patrocinador do **Instituto de Arte Contemporânea e Jardim Botânico Inhotim**, localizado em Brumadinho (MG)
- **17 projetos culturais** patrocinados pelo Itaú por meio da Lei Rouanet em Minas Gerais em 2014 com total de **R\$ 8,1 milhões**. Entre janeiro e março de 2015 foram patrocinados **7 projetos** com investimentos de **R\$ 1,9 milhão**.
- Patrocínio da Rede ao musical **Milton Nascimento - Nada Será Como Antes**, com apresentações em Belo Horizonte, Uberlândia, Ouro Preto e Juiz de Fora no segundo semestre de 2014
- **41 mil livros** distribuídos em Belo Horizonte em 2014 pelo programa Itaú Criança
- **152 escolas públicas** em Belo Horizonte participantes da Olimpíada da Língua Portuguesa em 2014

Dados da Operação (Comunicado ao Mercado de 19/05/2015)

- Taxa 2,86% a.a.
- Prazo: 3 anos (vencimento em Maio/2018).
- Volume: US\$ 1.050.000.000 (dos quais US\$ 50 milhões de lote suplementar na Ásia).
- As notas foram oferecidas somente a investidores institucionais qualificados e a investidores não americanos (fora dos EUA).
- A operação foi classificada em grau de investimento pelas agências de rating (Fitch, S&P e Moody's).

“Com uma oferta de pelo menos US\$ 1 bilhão em bônus, o Itaú Unibanco reabriu o mercado de captações em dólares para emissores brasileiros.”

Notícia veiculada pelo jornal Valor Econômico em 19/05/2015

Acesse o site de RI e cadastre-se para receber alertas por e-mail.



➔ www.itaunet.com.br/relacoes-com-investidores

Siga nossa página nas redes sociais:

 facebook.com/itaunibancori

 [@itaunibanco_ri](https://twitter.com/itaunibanco_ri)

2014
Relatório Anual
Consolidado



Itaú Unibanco



Conheça o Relatório Anual Consolidado e o Relato Integrado 2014

- Informações detalhadas sobre:

- O perfil do Itaú Unibanco
- Nosso desempenho em 2014
- Nossa estrutura de governança corporativa
- Nossas práticas de gestão de riscos (incluindo Fatores de Risco)
- Iniciativas de Sustentabilidade

- Vídeos com mensagens de nossos executivos

Ciclo Apimec 2015

Marcelo Kopel

Diretor de Relações com
Investidores

Belo Horizonte 20/05/2015

