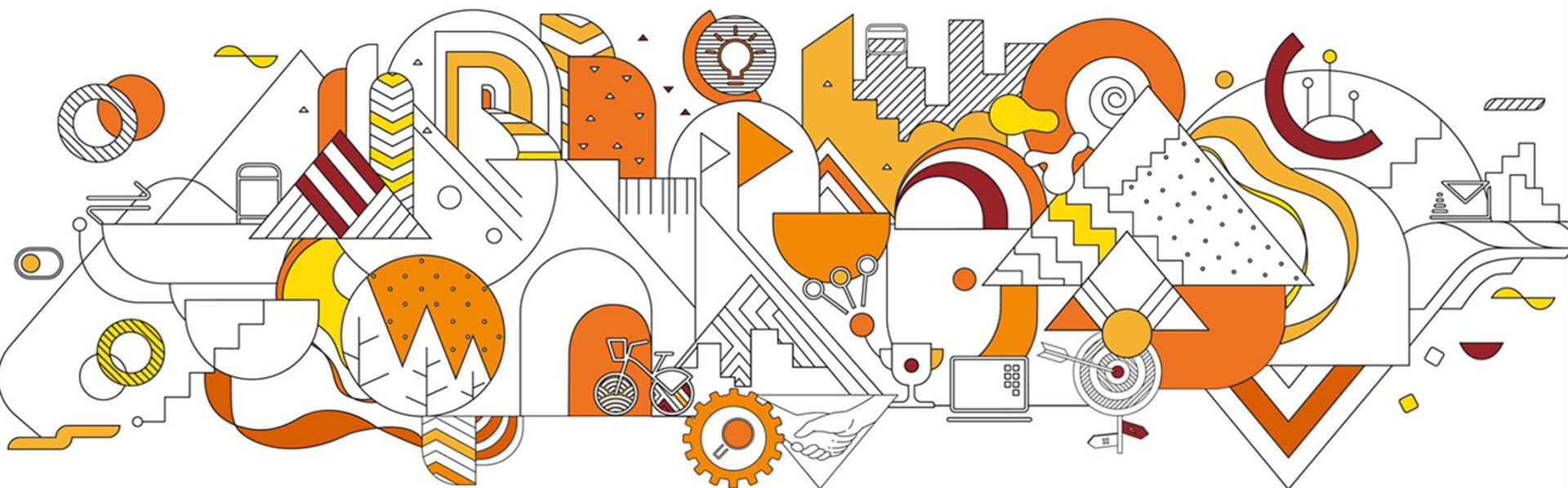




cicloapimec2018_ :)

Itaú Unibanco Holding S.A.



Fernando Foz | Gerente de Relações com Investidores



www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores

A apresentação faz referências e declarações sobre expectativas, sinergias planejadas, planos de crescimento, projeções 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 consequências diferentes daqueles aqui 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 e na U.S. Securities and Exchange Commission – SEC, 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 (MD&A) 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 CVM e na SEC, inclusive o mais recente Relatório Anual Consolidado – Form 20F do Itaú Unibanco Holding.

📌 Agenda_:)





01

Resultados Sustentáveis

- Resultados do 1T18_
- Performance Histórica e Acúmulo de Resultados

Lucro Líquido Recorrente

R\$ 6,4
bilhões

Consolidado

▲ +2,2% (1T18/4T17)

▲ +3,9% (1T18/1T17)

ROE Recorrente (a.a.)

22,2%

Consolidado

▲ +0,3 p.p. (1T18/4T17)

▲ +0,2 p.p. (1T18/1T17)

Qualidade de Crédito (mar/18)

NPL 90
3,1%

Consolidado

— estável (Mar-18/Dez-17)

▼ -0,3 p.p. (Mar-18/Mar-17)

| | 1T18/4T17 | 2017/2016 |
|---|-----------|-----------|
| Margem Financeira com Clientes: | ▼ - 1,6% | ▼ - 4,7% |
| Margem Financeira com o Mercado: | ▲ + 20,9% | ▼ - 10,3% |
| Custo do Crédito: | ▼ - 11,0% | ▼ - 29,6% |
| Receitas de Prestação de Serviços e Resultado de Seguros ¹ : | ▼ - 4,3% | ▲ + 5,2% |
| Despesas não Decorrentes de Juros: | ▼ - 7,9% | ▲ + 0,3% |
| Carteira de Crédito ² : | ▲ + 0,2% | ▼ - 0,8% |

1 Resultado de Seguros (-) Despesas com Sinistros (-) Despesas de Comercialização de Seguros; 2 Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados de grandes empresas.

Modelo de Negócios

Em R\$ bilhões

| | 1T18 | | | | | 1T17 | | | | |
|-------------------------------------|-------------|---------|---------|-----------------------|--------------------|-------------|---------|---------|-----------------------|--------------------|
| | Consolidado | Crédito | Trading | Seguridade e Serviços | Excesso de Capital | Consolidado | Crédito | Trading | Seguridade e Serviços | Excesso de Capital |
| Produto Bancário | 27,4 | 13,9 | 0,6 | 12,3 | 0,6 | 27,3 | 14,0 | 0,6 | 12,0 | 0,7 |
| Margem Financeira Gerencial | 17,0 | 11,1 | 0,6 | 4,7 | 0,6 | 17,4 | 11,5 | 0,6 | 4,6 | 0,7 |
| Receitas de Prestação de Serviços | 8,5 | 2,8 | 0,0 | 5,7 | - | 7,8 | 2,4 | 0,0 | 5,4 | - |
| Resultados de Seguros ¹ | 1,9 | - | - | 1,9 | - | 2,0 | - | - | 2,0 | - |
| Custo do Crédito | (3,8) | (3,8) | - | - | - | (5,3) | (5,3) | - | - | - |
| Despesas com Sinistros | (0,3) | - | - | (0,3) | - | (0,3) | - | - | (0,3) | - |
| DNDJ e Outras Despesas ² | (13,5) | (6,2) | (0,3) | (6,9) | (0,0) | (12,7) | (6,0) | (0,1) | (6,6) | (0,0) |
| Lucro Líquido Recorrente | 6,4 | 2,2 | 0,2 | 3,6 | 0,4 | 6,2 | 1,9 | 0,3 | 3,4 | 0,6 |
| Capital Regulatório Médio | 121,5 | 61,4 | 1,8 | 34,3 | 24,0 | 115,3 | 59,5 | 2,6 | 28,0 | 25,4 |
| Criação de Valor | 2,5 | 0,2 | 0,2 | 2,5 | (0,4) | 2,0 | (0,2) | 0,2 | 2,4 | (0,3) |
| ROE Recorrente | 22,2% | 14,1% | 53,0% | 42,0% | 6,8% | 22,0% | 12,7% | 42,4% | 48,8% | 9,4% |

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

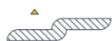
² Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras), Despesa de Comercialização de Seguros e Participações Minoritárias nas Subsidiárias.



📌 Crédito por Tipo de Cliente/Produto

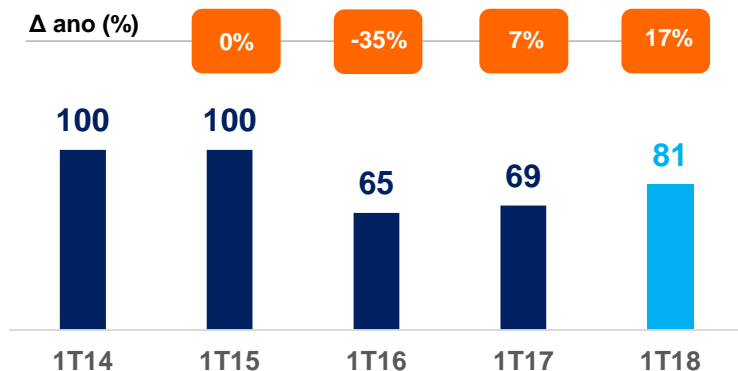
| Em R\$ bilhões, ao final do período | 1T18 | 4T17 | Δ | 1T17 | Δ |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Pessoas Físicas | 191,4 | 191,5 | -0,1% | 180,5 | 6,0% |
| Cartão de Crédito | 65,0 | 66,9 | -2,9% | 56,2 | 15,6% |
| Crédito Pessoal | 27,4 | 26,4 | 3,9% | 26,3 | 4,2% |
| Crédito Consignado | 44,7 | 44,4 | 0,6% | 44,9 | -0,4% |
| Veículos | 14,3 | 14,1 | 1,7% | 14,8 | -3,1% |
| Crédito Imobiliário | 40,0 | 39,7 | 0,7% | 38,3 | 4,3% |
| Pessoas Jurídicas | 225,0 | 226,9 | -0,8% | 236,6 | -4,9% |
| Grandes Empresas | 162,0 | 165,1 | -1,9% | 176,6 | -8,3% |
| Micro, Pequenas e Médias Empresas | 63,0 | 61,9 | 1,9% | 60,0 | 5,2% |
| América Latina | 150,0 | 145,6 | 3,0% | 133,3 | 12,5% |
| Total com Garantias Financeiras Prestadas | 566,4 | 564,1 | 0,4% | 550,3 | 2,9% |
| Grandes Empresas – Títulos Privados | 34,7 | 36,0 | -3,7% | 36,7 | -5,4% |
| Total com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados | 601,1 | 600,1 | 0,2% | 587,0 | 2,4% |
| Total com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados (ex-variação cambial) | 601,1 | 604,3 | -0,5% | 603,8 | -0,4% |

Nota: Excluindo o efeito da variação cambial, a carteira de Grandes Empresas teria reduzido 2,0% no trimestre e 9,1% no ano, enquanto a carteira da América Latina teria apresentado crescimento de 0,3% no trimestre e 1,4% no ano.

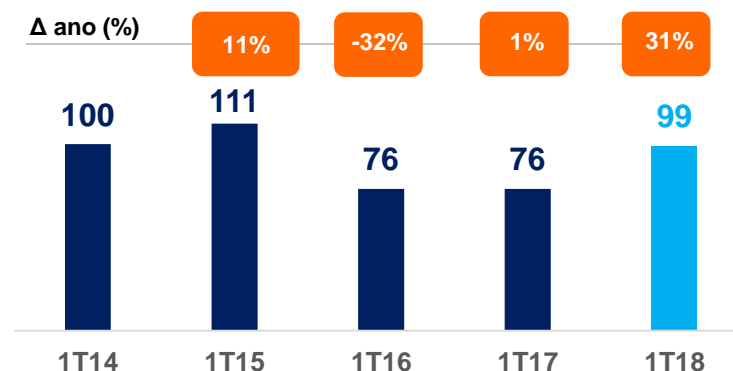


Originação¹ de Crédito e Emissão de Títulos Privados | Brasil – Base 100 = 1T14

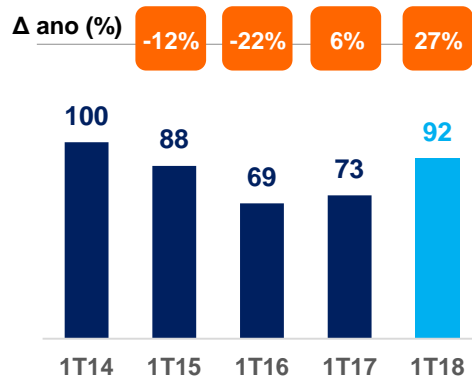
Crédito² Total – Brasil



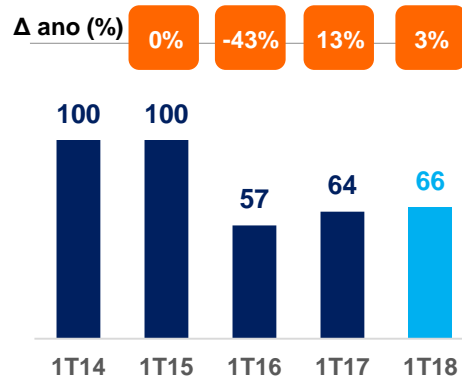
Crédito² - Pessoas Físicas



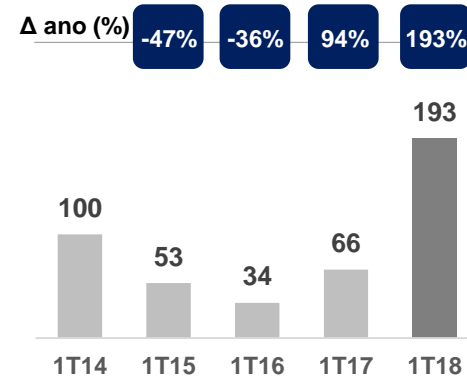
Crédito² - Micro, Pequenas e Médias Empresas



Crédito² - Grandes Empresas



Emissão de Títulos Privados³

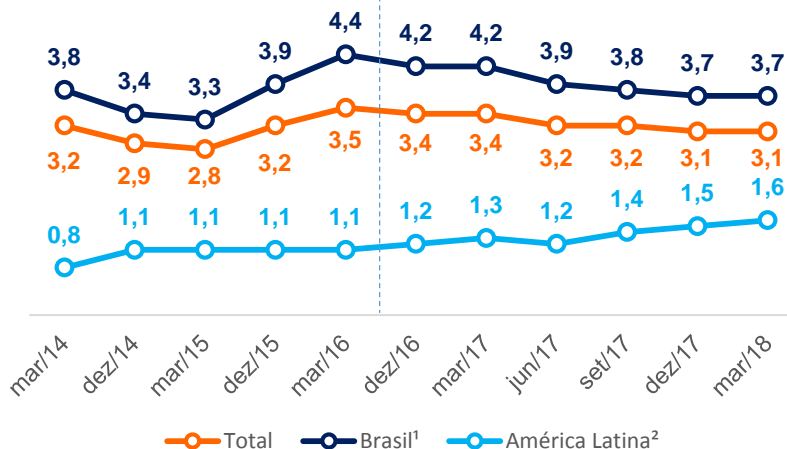


Nota: Não considera originação de Cartão de Crédito, Cheque Especial, Renegociação de Dívida e outros créditos rotativos. ¹ Média por dia útil no trimestre, exceto para emissão de títulos privados. ² Não inclui emissão de títulos privados. ³ Fonte: ANBIMA. Considera o volume total das emissões de títulos privados de renda fixa e híbridos, coordenadas pelo Itaú Unibanco no mercado local (inclui volume distribuído).

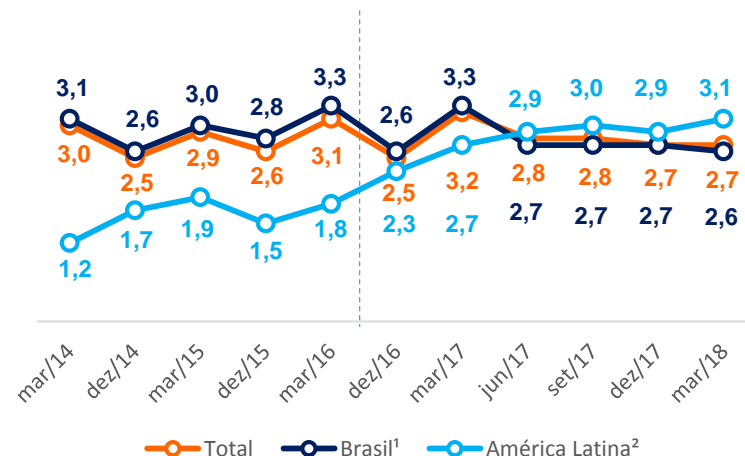


Indicadores de Crédito

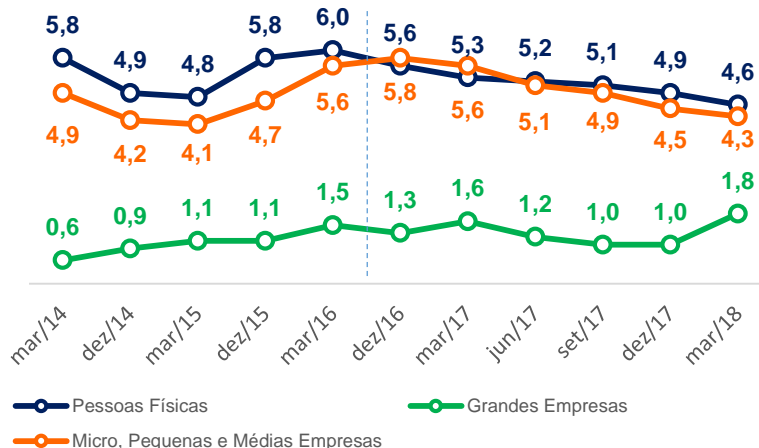
Índice de Inadimplência (90 dias) Consolidado - %



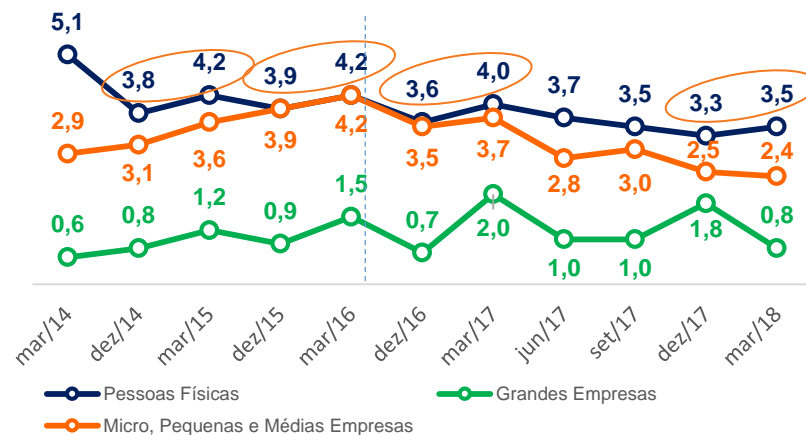
Índice de Inadimplência (15-90 dias) Consolidado - %



Índice de Inadimplência (90 dias) Brasil¹ - %



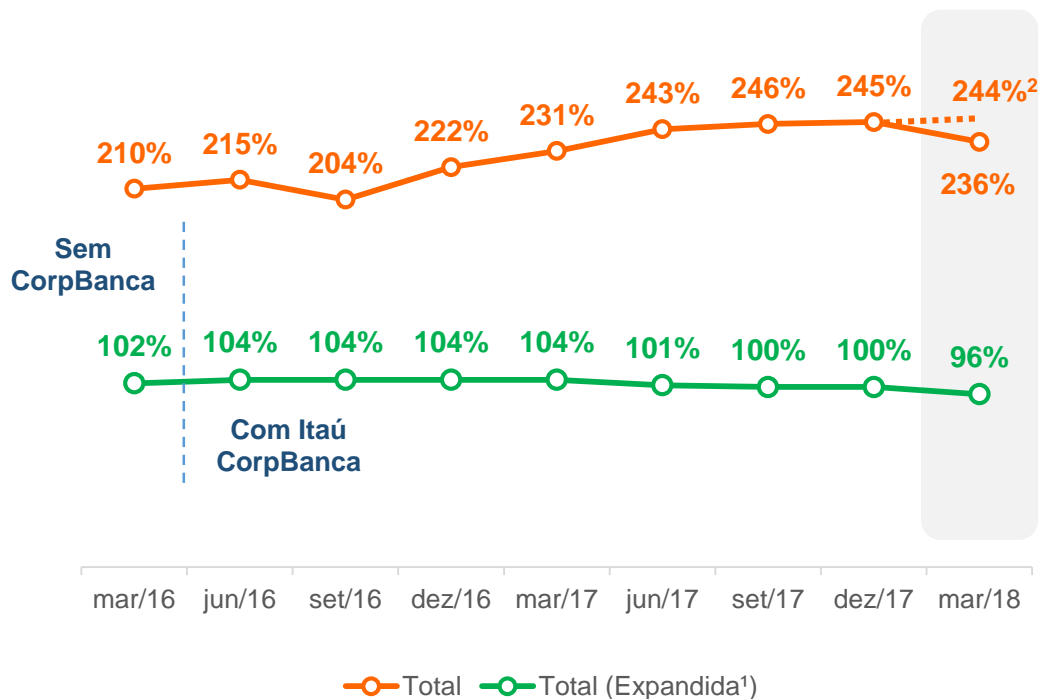
Índice de Inadimplência (15-90 dias) Brasil¹ - %



Obs.: Índice de Inadimplência (15-90 dias) do Total e da América Latina anteriores a jun/16 não incluem CorpBanca. ¹ Inclui unidades externas ex-América Latina. ² Exclui Brasil.

Índice de Cobertura (NPL 90 dias)

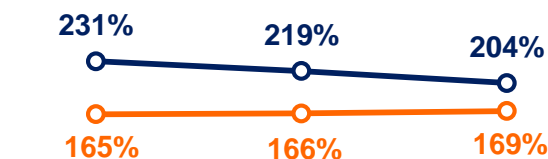
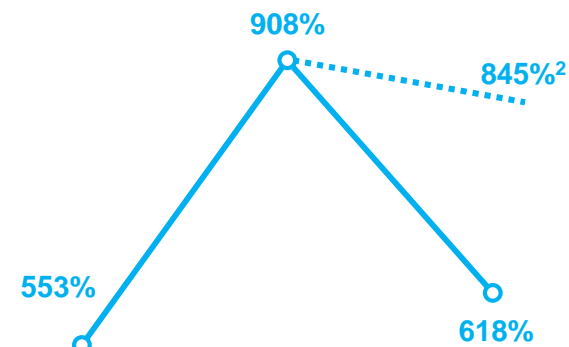
Índice de Cobertura e Índice de Cobertura Expandida



1 Índice de Cobertura Expandida é obtido por meio da divisão do saldo da provisão total* pela soma dos saldos das operações vencidas há mais de 90 dias e operações renegociadas excluindo a dupla contagem das operações renegociadas vencidas há mais de 90 dias. Dados do Índice de Cobertura Expandida anteriores a jun/16 não incluem CorpBanca.

2 Excluindo a exposição a um cliente do segmento de Grandes empresas.

(*) O saldo da provisão total para cálculo do índice de cobertura e índice de cobertura expandida considera a provisão para garantias financeiras prestadas que a partir de março de 2017 está registrada em conta do passivo conforme Resolução nº 4.512/16 do CMN.



mar/17 dez/17 mar/18

—○— América Latina ex-Brasil —○— Varejo - Brasil
—○— Atacado - Brasil



Receitas de Serviços e Resultado de Seguros

| Em R\$ bilhões | 1T18 | 4T17 | Δ | 2017 | 2016 | Δ |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| Cartões de Crédito | 3,1 | 3,3 | -6,2% | 12,4 | 12,1 | 1,8% |
| Serviços de Conta Corrente | 1,8 | 1,8 | 3,1% | 6,8 | 6,4 | 5,7% |
| Administração de Recursos ¹ | 1,0 | 1,0 | 6,5% | 3,5 | 3,0 | 17,9% |
| Operações de Crédito e Garantias Prestadas | 0,8 | 0,9 | -4,2% | 3,4 | 3,2 | 4,2% |
| Serviços de Recebimento | 0,5 | 0,5 | -0,5% | 1,7 | 1,6 | 7,8% |
| Assessoria Econ. Financeira e Corretagem | 0,3 | 0,4 | -19,8% | 1,4 | 1,0 | 38,2% |
| Outros | 0,3 | 0,3 | -8,6% | 1,1 | 1,1 | 4,1% |
| América Latina (Ex-Brasil) | 0,7 | 0,7 | -1,7% | 2,6 | 2,4 | 4,9% |
| Receitas de Prestação de Serviços | 8,5 | 8,8 | -2,8% | 32,9 | 31,0 | 6,2% |
| Resultado de Seguros ² | 1,6 | 1,7 | -6,4% | 6,3 | 6,3 | -0,1% |
| Total | 10,1 | 10,5 | -3,4% | 39,1 | 37,2 | 5,2% |

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

² Resultado de Seguros inclui os Resultados de Seguros, Previdência e Capitalização, após as Despesas com Sinistros e de Comercialização.

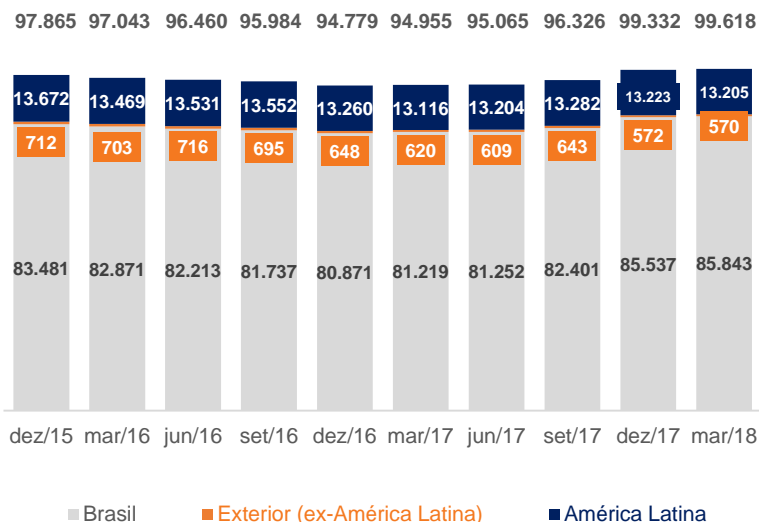
Obs.: Considerando as operações adquiridas do Citibank, o Resultado de Prestação de Serviços e de Seguros seria de R\$ 39,3 bilhões em 2017.

Despesas não Decorrente de Juros

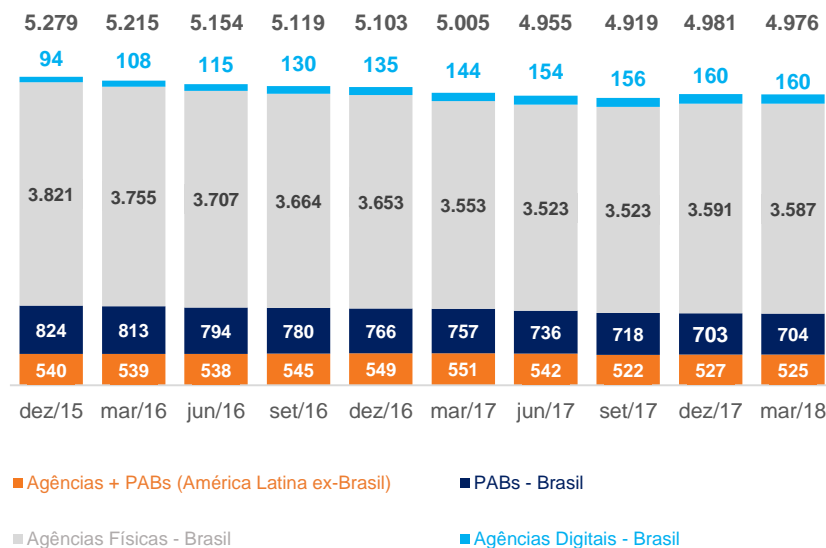
| Em R\$ bilhões | 1T18 | 4T17 | Δ | 2017 ³ | 2016 | Δ |
|--|---------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|-------------|
| Despesas de Pessoal | (4,9) | (5,4) | -8,7% | (20,2) | (19,7) | 2,3% |
| Despesas Administrativas | (3,7) | (4,1) | -10,2% | (15,9) | (15,8) | 0,5% |
| Despesas de Pessoal e Administrativas | (8,6) | (9,5) | -9,3% | (36,1) | (35,6) | 1,5% |
| Despesas Operacionais | (1,1) | (1,2) | -10,5% | (4,9) | (5,0) | -2,7% |
| Outras Despesas Tributárias ¹ | (0,1) | (0,1) | -10,7% | (0,3) | (0,4) | -7,6% |
| Total Brasil ex-Citi | (9,8) | (10,8) | -9,5% | - | - | - |
| América Latina (ex-Brasil) ² | (1,5) | (1,5) | -4,4% | (5,4) | (5,7) | -4,5% |
| Citibank | (0,4) | (0,3) | 32,0% | - | - | - |
| Total | (11,7) | (12,7) | -7,9% | (46,7) | (46,6) | 0,3% |

¹ Inclui IPTU, IPVA, IOF e outros. Não inclui PIS, Cofins e ISS; ² Não considera a alocação gerencial de custos indiretos; ³ Não considera as operações do Citibank

Colaboradores



Pontos de Atendimento

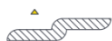


Projeções 2018

As projeções para 2018 incluem as operações de varejo do Citibank. Em função disso, a demonstração de resultado de 2017 base para as projeções de 2018 deve considerar as operações do Citibank em todas as suas linhas, assim como a carteira de crédito total. *

| | Consolidado | Brasil ¹ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Carteira de Crédito Total ² | De 4,0% a 7,0% | De 4,0% a 7,0% |
| Margem Financeira com Clientes | De -0,5% a 3,0% | De -1,0% a 2,5% |
| Margem Financeira com Mercado | Entre R\$ 4,3 bi e R\$ 5,3 bi | Entre R\$ 3,3 bi e R\$ 4,3 bi |
| Custo de Crédito ³ | Entre R\$ 12,0 bi e R\$ 16,0 bi | Entre R\$ 10,5 bi e R\$ 14,5 bi |
| Receitas de Prestação de Serviços e Resultado de Seguros ⁴ | De 5,5% a 8,5% | De 6,5% a 9,5% |
| Despesas não Decorrentes de Juros | De 0,5% a 3,5% | De 0,5% a 3,5% |
| Alíquota Efetiva de IR/CS ⁵ | De 33,5% a 35,5% | De 34,0% a 36,0% |

1) Considera unidades externas ex-América Latina; 2) Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; 3) Composto pelo Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa, *Impairment* e Descontos Concedidos; 4) Receitas de Prestação de Serviços (+) Resultado de Operações de Seguros, Previdência e Capitalização (-) Despesas com Sinistros (-) Despesas de Comercialização de Seguros, Previdência e Capitalização. 5) Considera a constituição de novos créditos tributários diferidos à alíquota de 40%. * Para maiores detalhes, vide página 13 da Análise Gerencial da Operação do 1º trimestre de 2018.



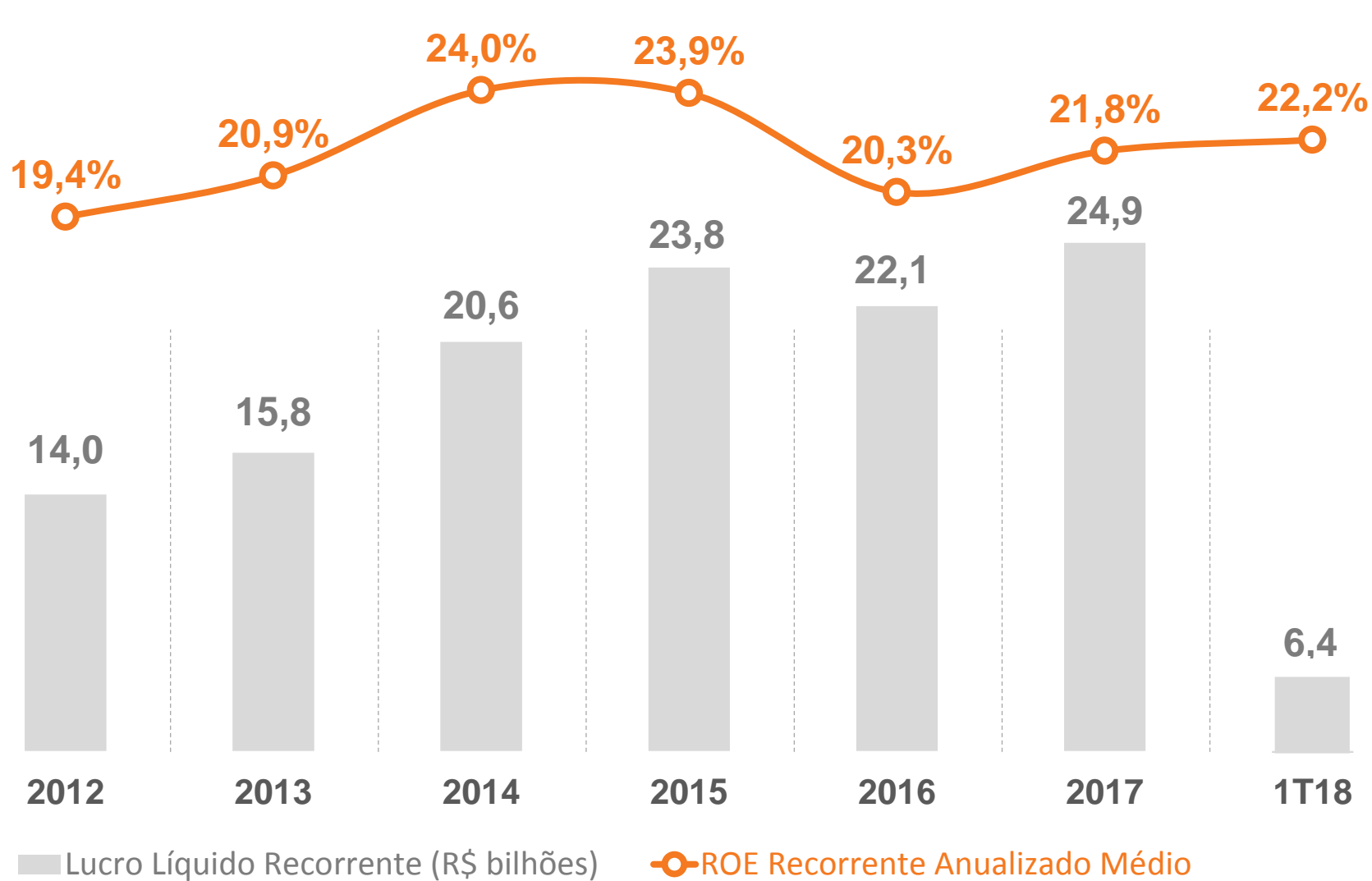


01

Resultados Sustentáveis

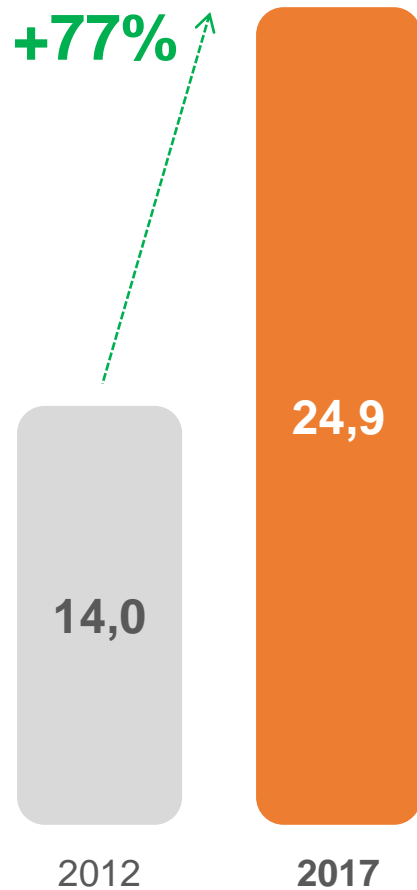
- Resultados de 2017
- **Performance Histórica e Acúmulo de Resultados_**

💡 Lucro Líquido e ROE



Performance Sustentável

Lucro Líquido Recorrente (R\$ Bilhões)



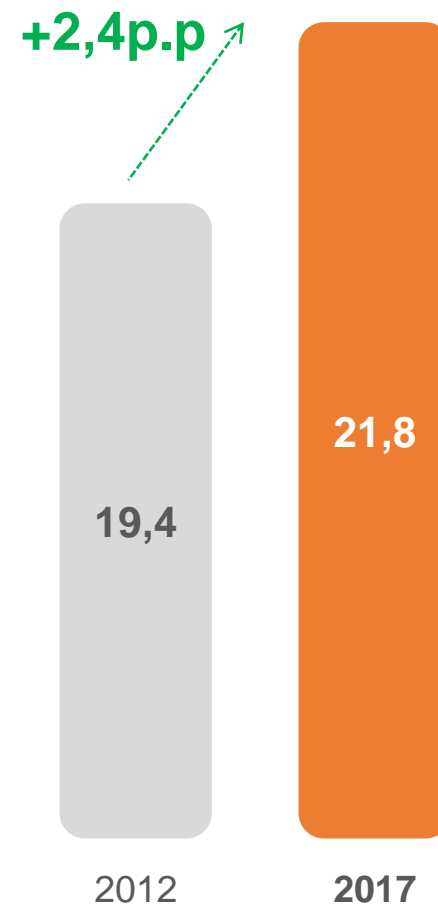
Patrimônio Líquido (R\$ Bilhões)



Dividendos & JCP Líquido (R\$ Bilhões)

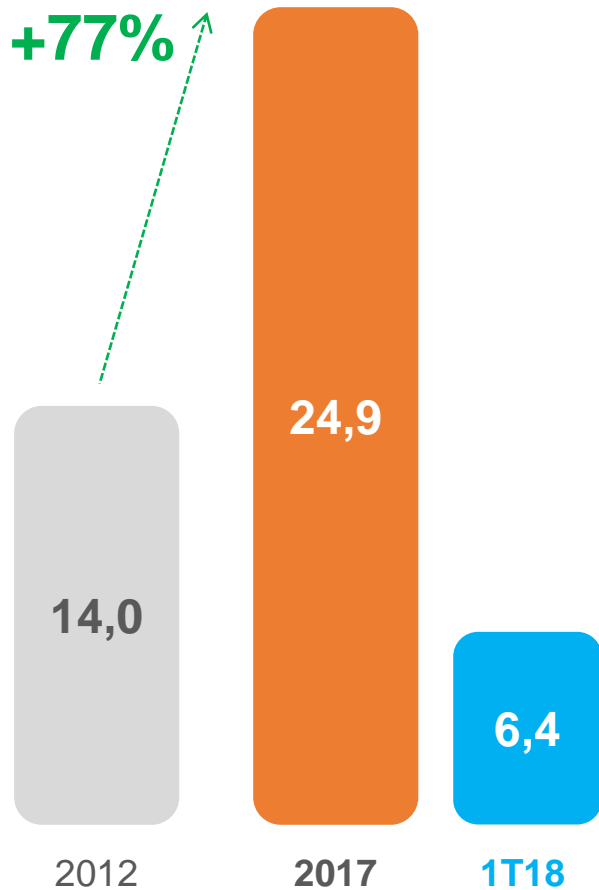


ROE Recorrente (%)



Performance Sustentável

Lucro Líquido Recorrente (R\$ Bilhões)



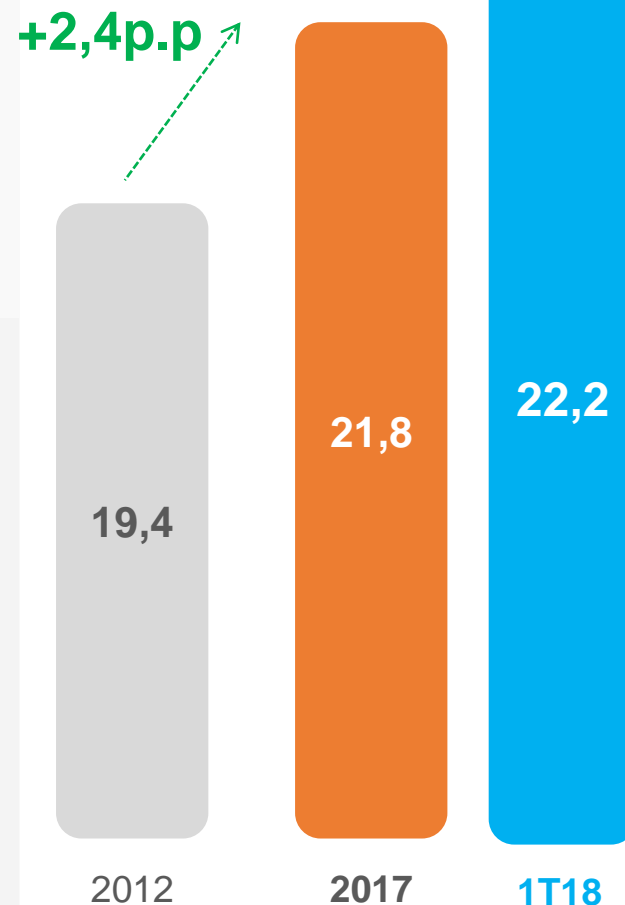
Patrimônio Líquido (R\$ Bilhões)



Dividendos & JCP Líquido (R\$ Bilhões)



ROE Recorrente (%)





02

Solidez de Capital

- Regras de Basileia e Necessidade de Capital_

📌 Migração para Basileia III

Basileia I

Criação do Índice de Basileia

Basileia II

Basileia III

Basileia III no Brasil

Término do *Phase-In* de Basileia III

Antes
de Basileia



1988

2004

2011

2013

2019

80s: crise
América Latina
(fuga de
investimentos e
dívidas em dólar)

2008:
crise
subprime

Basileia III

Capital Total:
11,5%

Nível 1: **9,5%**

Basileia II

Capital Total: **8%**

Nível 1: **4%**

Dos ativos
**ponderados
por risco**

Basileia I

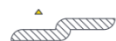
Capital Total: **8%**

Nível 1: **4%**

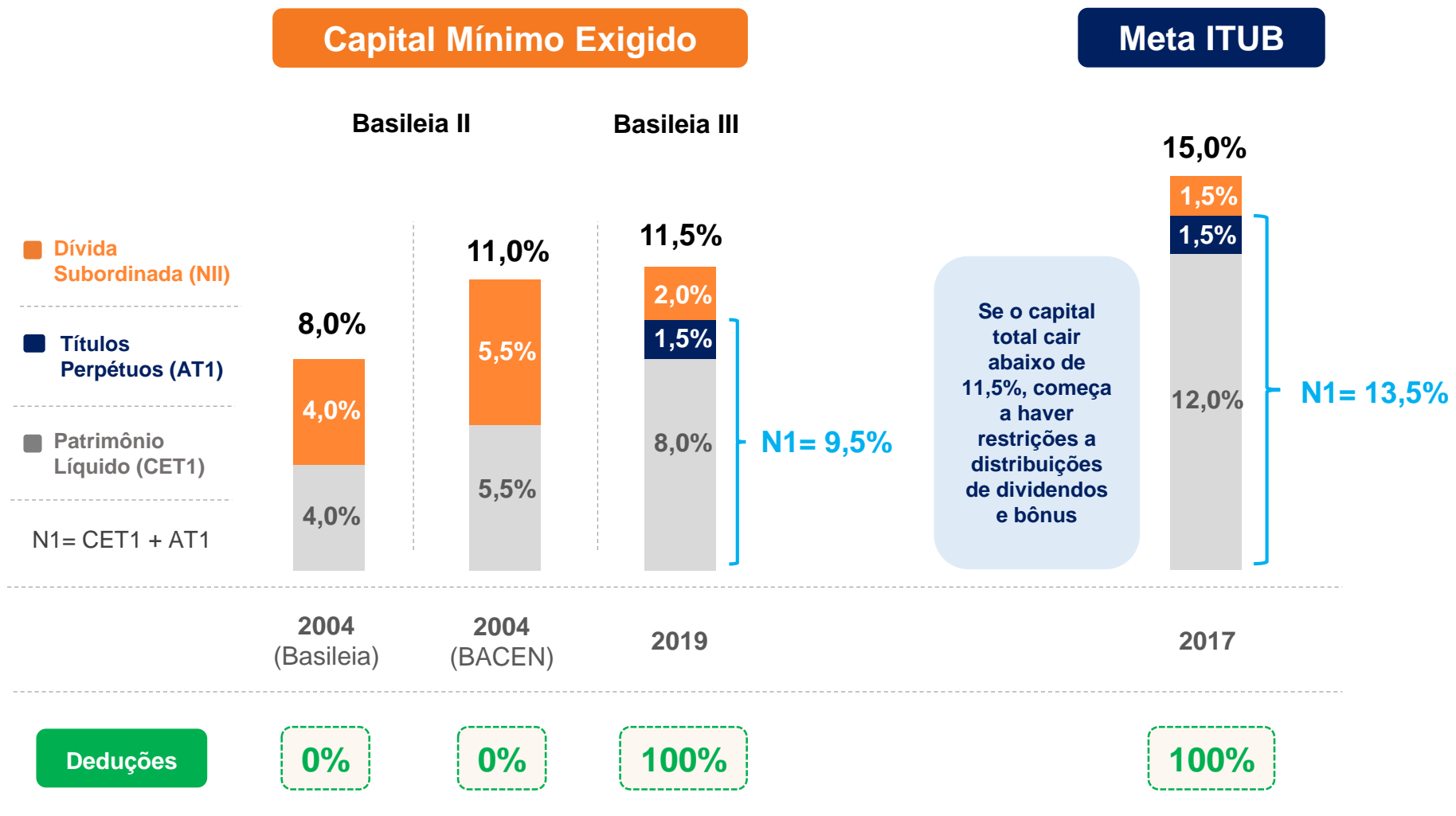
Dos ativos (**exceto
soberanos locais**)

Antes de Basileia

Regulamentações
locais Brasil:
PL = **5%** dos
ativos totais



Exigência de Capital pelo Comitê de Basileia, BACEN e Meta ITUB

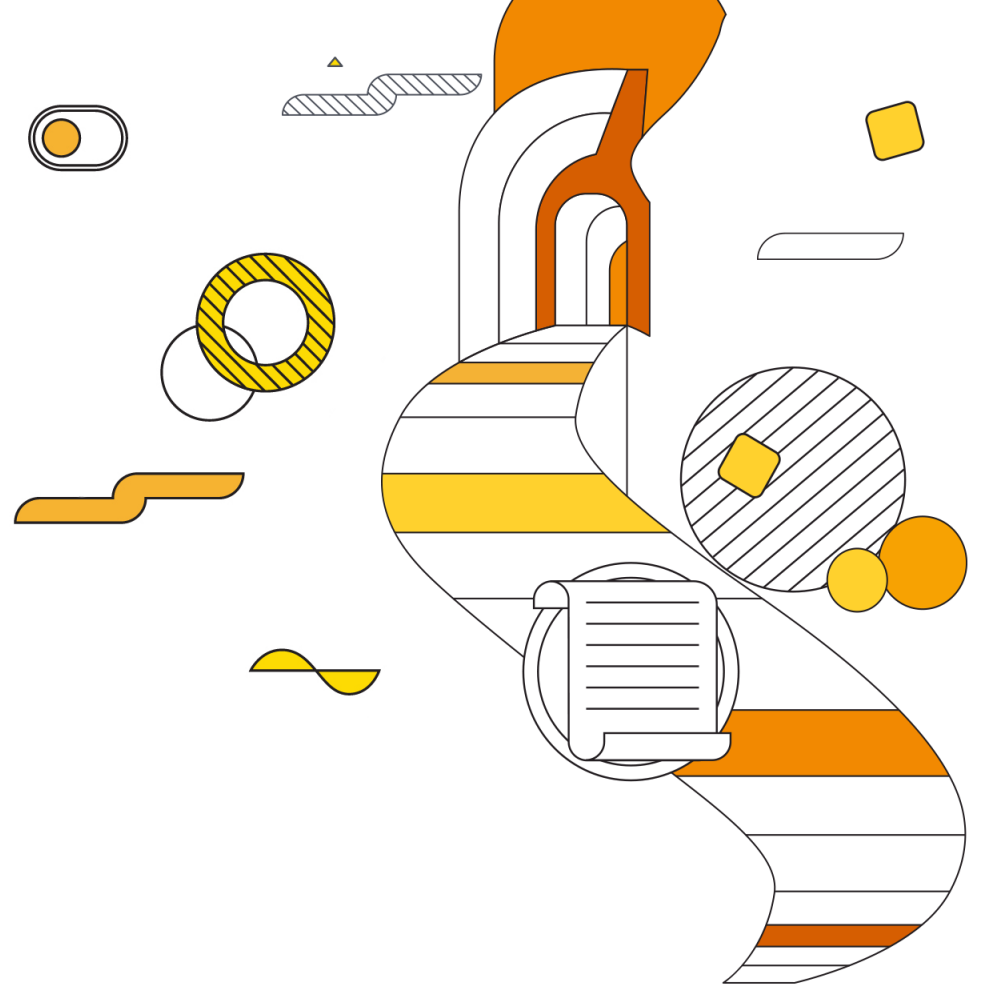


Observações:

- Requerimentos BACEN não incluem colchão anticíclico de 2,5%



03

☐

Prática de Distribuição de Lucro

Com o objetivo de mantermos uma **gestão eficiente de capital**, visando a criação de valor para o acionista, anunciamos em Fato Relevante, divulgado no dia 26 de setembro de 2017, que pretendemos:

- Manter a prática de pagamento de dividendos e juros sobre capital próprio mínimo de **35% do lucro líquido**, porém **retiramos o limite** máximo anteriormente fixado em 45%.
- Fixar, por meio do Conselho de Administração, o valor total a ser distribuído a cada ano, considerando-se:
 - o nível de capitalização da companhia, conforme regras definidas pelo BACEN;
 - o nível mínimo de Capital nível 1* de 13,5% estabelecido pelo Conselho de Administração. Destacamos que este indicador deverá ser composto de no mínimo 12,0% de Capital Principal;
 - a lucratividade no ano;
 - as perspectivas de utilização de capital em função do crescimento esperado nos negócios, programas de recompra de ações, fusões ou aquisições e alterações regulatórias que possam alterar a exigência de capital;
 - mudanças fiscais.

Assim o percentual a ser distribuído poderá flutuar ano a ano em função da lucratividade e demandas de capital da companhia, sempre considerando o mínimo previsto no Estatuto Social da Companhia.

Payout total¹ para manter o Capital Nível 1* em 13,5% em diferentes cenários de retorno e crescimento:

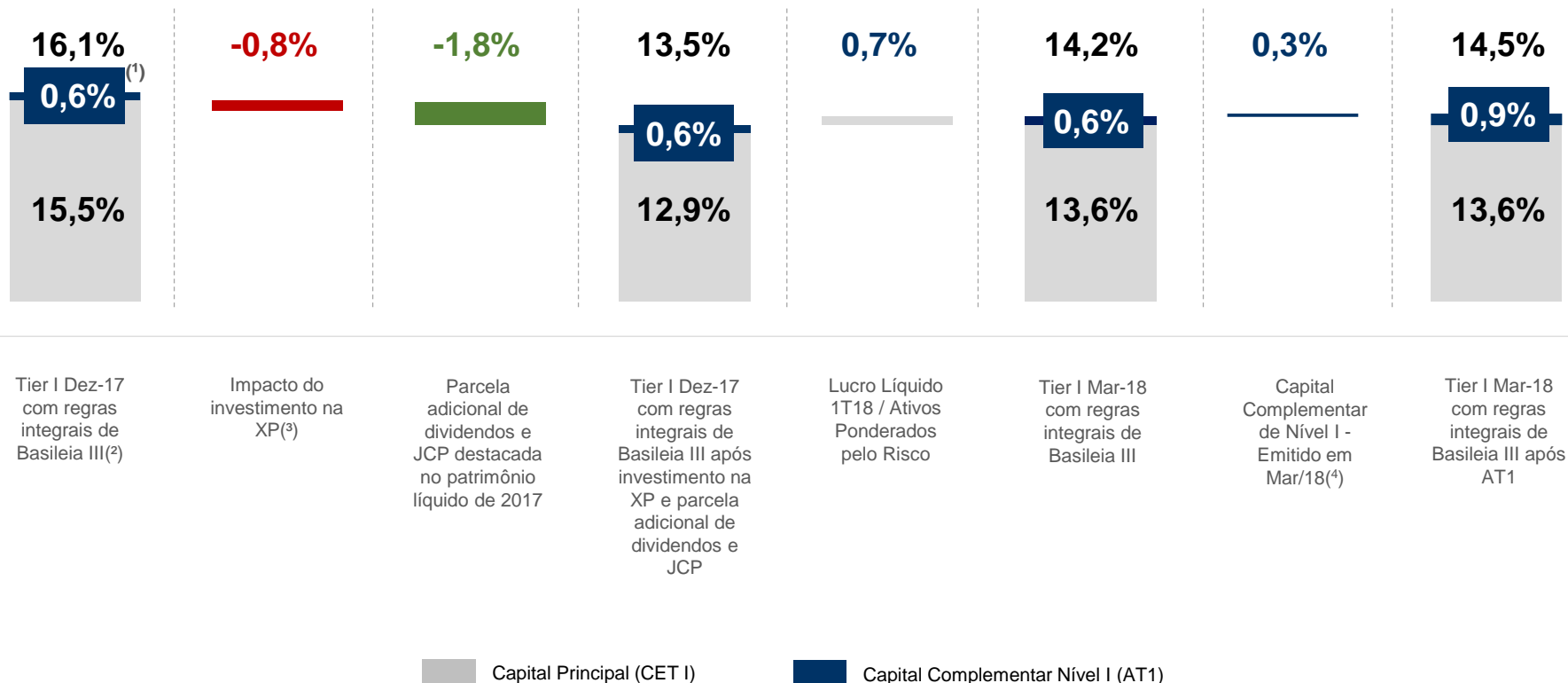
| | | ROE ³ | | | | |
|---------------------------------|--------|------------------|----------|----------|----------|----------|
| | | 15,00% | 17,50% | 20,00% | 22,50% | 25,00% |
| Crescimento de RWA ² | 5,00% | 65 – 70% | 70 – 75% | 75 – 80% | 80 – 85% | 85 – 90% |
| | 10,00% | 40 – 45% | 45 – 50% | 50 – 55% | 55 – 60% | 60 – 65% |
| | 15,00% | 35% | 35% | 35 – 40% | 40 – 45% | 45 – 50% |

* Considerando a aplicação integral das regras de Basileia III, além do impacto da aquisição da participação minoritária de 49,9% na XP Investimentos.

(1) Considera montantes totais de dividendos e recompra de ações. As simulações consideram base de junho/2017, com a incorporação de Citibank e aquisição da participação minoritária de 49,9% na XP Investimentos; (2) Sigla em inglês para ativos ponderados pelo risco; (3) Sigla em Inglês para retorno sobre o patrimônio líquido.

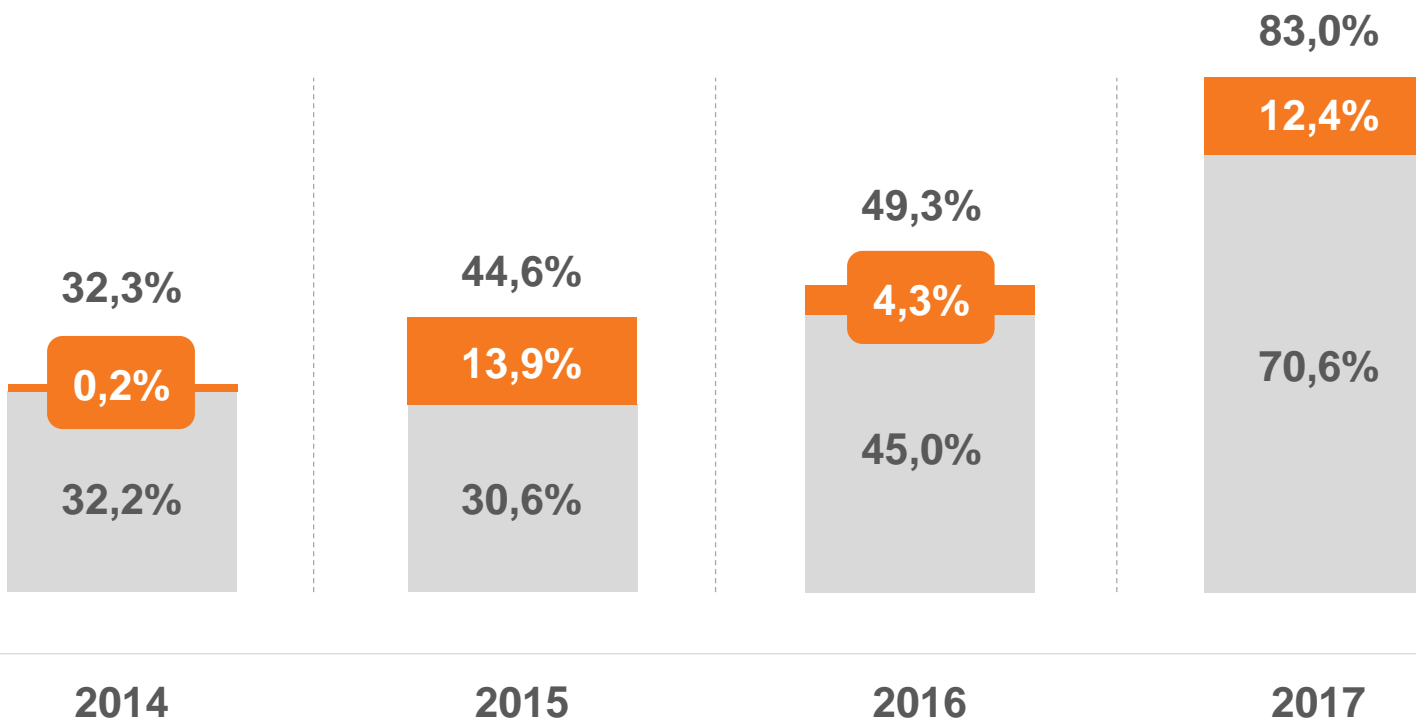


Aplicação integral das regras de Basileia III | 31 de março de 2018



(1) O impacto de 0,6% representa informação de emissão do capital adicional nível I, aprovada pelo Banco Central do Brasil em 18/04/2018. (2) Considera deduções de Ágio, Intangível (gerados antes e após out/13), Crédito Tributário de Diferenças Temporárias e Prejuízo Fiscal, Ativos de Fundos de Pensão, Investimento em Instituições Financeiras, Seguradoras e Assemelhadas, o aumento do multiplicador das parcelas de risco de mercado, operacional e determinadas contas de crédito. Este multiplicador era de 10,8 em 2017, é 11,6 hoje e será 12,5 em 2019. (3) Estimado com base em informações preliminares. (4) O impacto de 0,3% representa informação pro forma de emissão do capital adicional nível I, ainda pendente de aprovação regulatória para composição de Capital nível I.

💡 *Payout e Recompra de Ações*



■ *Payout*¹ ■ *Recompra de Ações*²

*Dividend Yield*³ de 2017 = 8,0%

¹ Total de Dividendos e JCP líquidos pagos, provisionados ou destacados no Patrimônio Líquido / Lucro Líquido Recorrente.

² Valor total de ações PN e ON recomprado / Lucro Líquido Recorrente.

³ *Dividend yield* considera *payout* de 83% e a cotação diária média de fechamento em 2017.



**NÃO PRETENDEMOS TER EXCESSO
DE CAPITAL ALÉM DOS NÍVEIS ESTABELECIDOS
SEM PERSPECTIVA DE USO.**

**EVENTUAL EXCEDENTE SERÁ
RETORNADO AO ACIONISTA.**

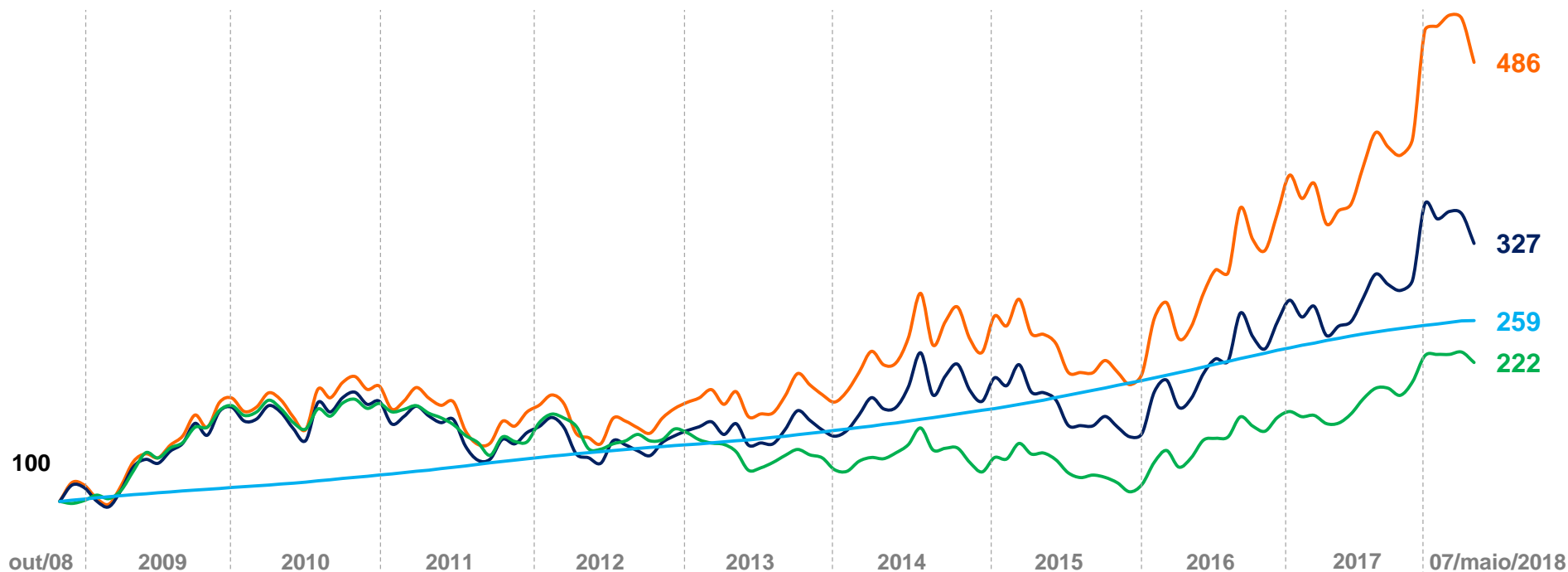
04

☐

Valorização das Ações Preferenciais (ITUB4)

Evolução de R\$100 investidos na data anterior ao anúncio da fusão (31/10/2008) até 7 de maio de 2018

| Valorização Média Anual | Itaú Unibanco ⁽¹⁾ | Itaú Unibanco ⁽²⁾ | Ibovespa ⁽³⁾ | CDI ⁽⁴⁾ |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------|
| Desde a Fusão | 18,5% | 13,5% | 8,9% | 10,7% |
| 5 anos | 19,9% | 14,2% | 9,1% | 11,1% |
| 12 meses | 41,3% | 32,9% | 31,9% | 7,2% |



(1) Ações Preferenciais COM
reinvestimento de dividendos

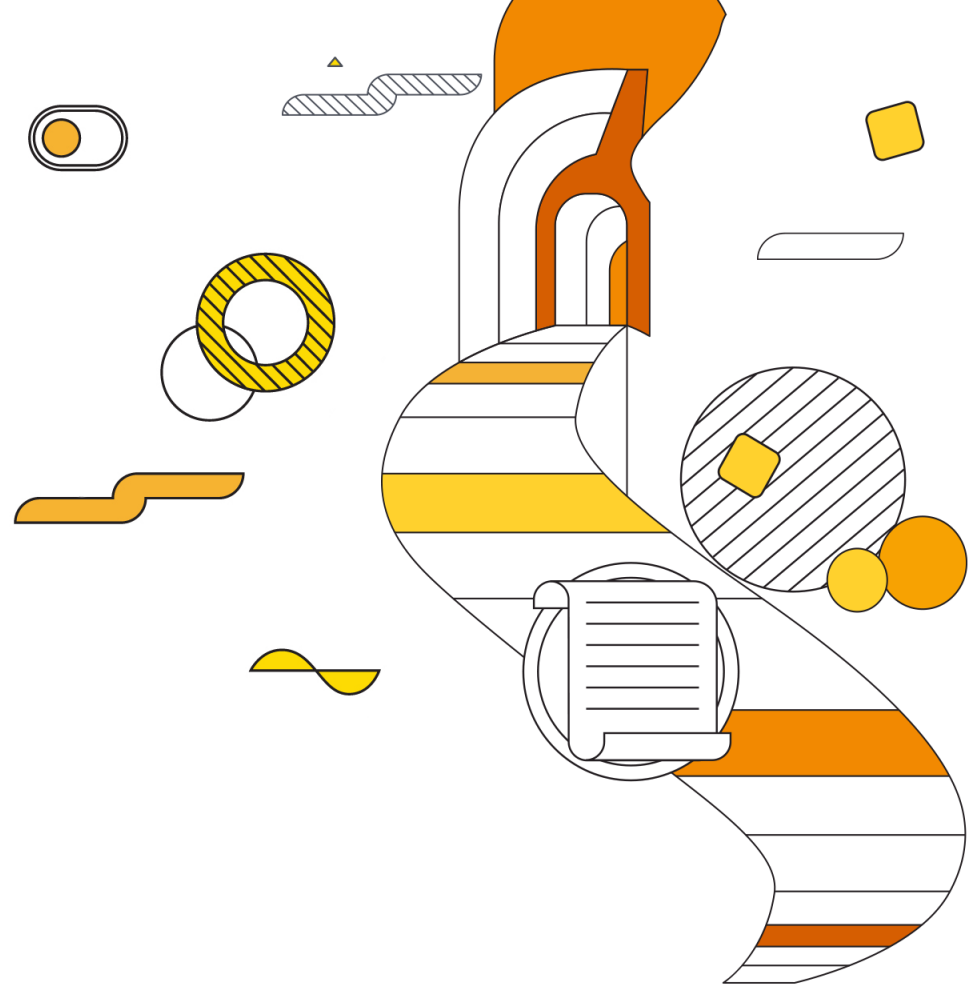
(2) Ações Preferenciais SEM
reinvestimento de dividendos

(3) Ibovespa

(4) CDI



05

☐

Agenda Estratégica de Médio e Longo Prazos

GOVERNANÇA CORPORATIVA E SUSTENTABILIDADE PERMEIAM TODOS OS ESFORÇOS EM NOSSOS MAIORES OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

O compromisso **de aprimorar sempre nossa governança corporativa** tem um papel vital na proteção dos interesses dos *stakeholders*. Incorporamos a sustentabilidade em nossa estratégia através de uma estrutura de governança consolidada que está integrada ao nosso negócio, tornando as questões ambientais e sociais parte do nosso dia-a-dia, incorporando variáveis nessas questões em diversos processos, tais como concessão de crédito, investimentos, atividades de seguros, contratação de fornecedores e gestão de patrimônio. Queremos **construir um ciclo virtuoso no caminho do desempenho sustentável**, que só pode ser cumprido por meio de um trabalho colaborativo, envolvendo nossos principais *stakeholders*: **colaboradores; clientes; acionistas e a sociedade.**

TRANSFORMAÇÃO_

Centralidade no Cliente

abraçar esse conceito ao máximo para conceber **produtos e desenvolver uma “cultura de atendimento” sempre focados na satisfação dos clientes.**



Digital

acelerar nosso processo de transformação digital com contínuo **aumento de produtividade de nossa área de TI e difusão da mentalidade digital por todo o banco**, de forma a ganhar mais eficiência e a melhorar a experiência do usuário e satisfação dos clientes.



Gestão de Pessoas

aperfeiçoar nossos modelos de incentivo e ferramentas de avaliação para **contemplar a nova dinâmica do trabalho cooperativo**, tornando-os efetivos para avaliar com equidade entregas individuais em equipes multifuncionais.



MELHORIA CONTÍNUA_

Gestão de Riscos

nos empenhar para **cumprir integralmente orientações do Apetite de Risco**. Administrar riscos é a essência da nossa atividade e responsabilidade de todos os colaboradores.



Internacionalização

avancar no processo de internacionalização não significa necessariamente ampliar nossas atividades para novos países, mas sim **atingir nos países em que atuamos a mesma qualidade de gestão e nível de resultados que temos no Brasil.**

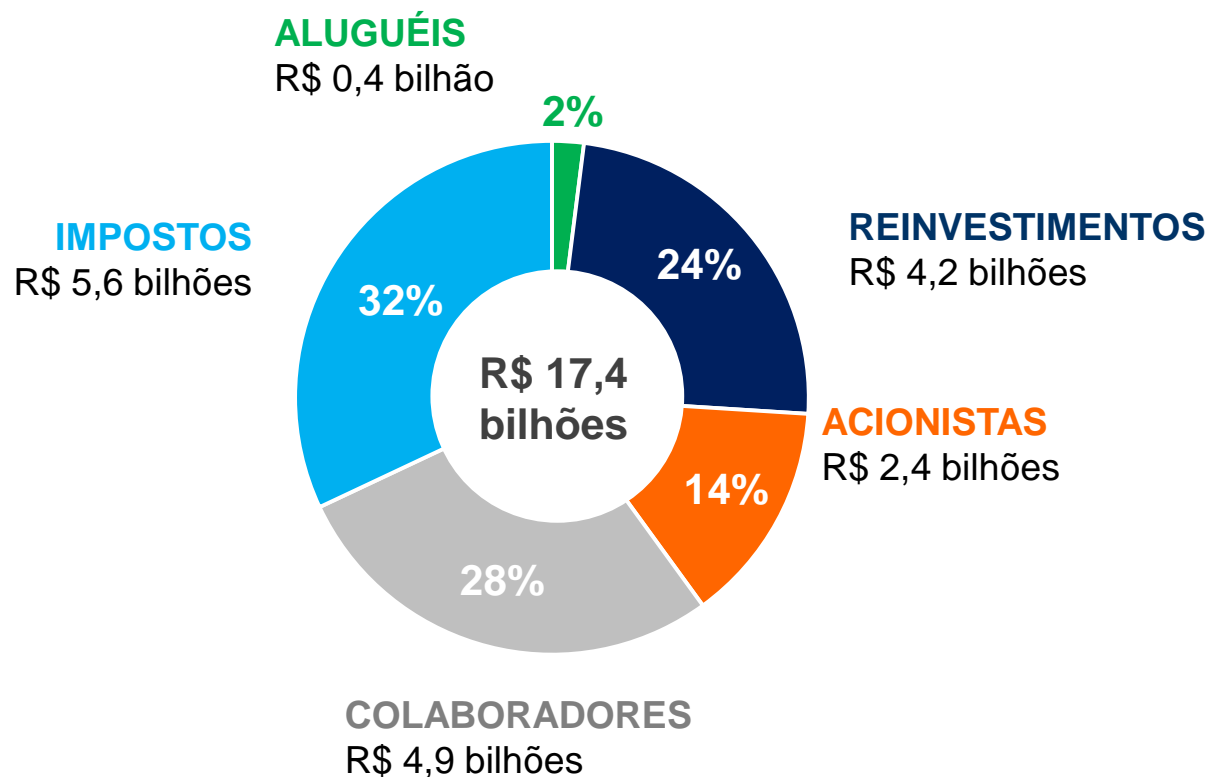


Rentabilidade Sustentável

Aumentar continuamente a eficiência das nossas operações, tendo a capacidade de identificar oportunidades para reduzir custos, gerenciar investimentos para ganhar agilidade, além de fazer uma gestão eficiente da alocação de capital através do adequado custo de capital.



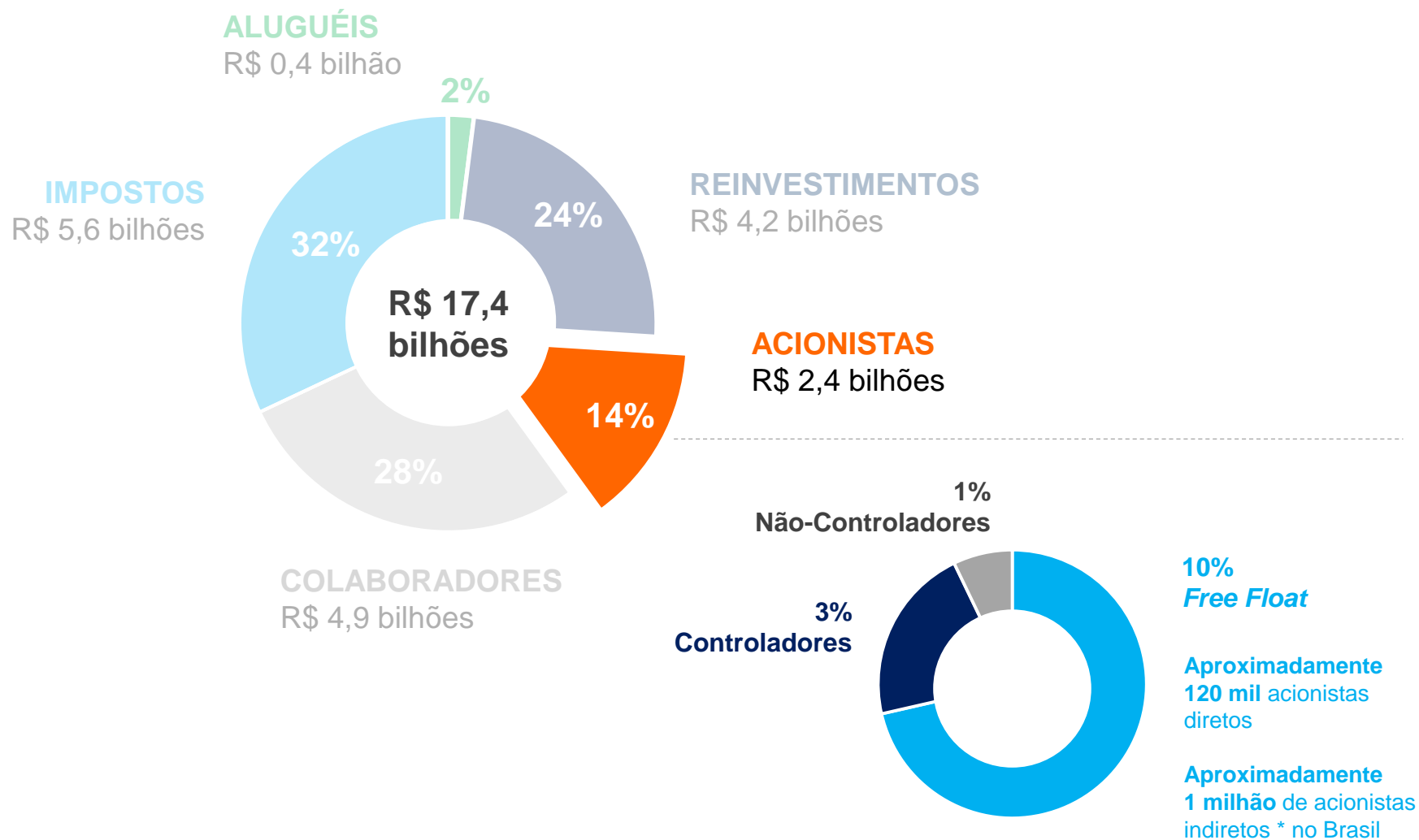
💡 Sustentabilidade | Distribuição de Valor Adicionado no 1T18



Obs.: Inclui lucro líquido recorrente e a reclassificação dos efeitos fiscais do hedge dos investimentos no exterior para a margem financeira.



💡 Sustentabilidade | Distribuição de Valor Adicionado no 1T18



Obs.: Inclui lucro líquido recorrente e a reclassificação dos efeitos fiscais do hedge dos investimentos no exterior para a margem financeira.

* Acionistas indiretos são pessoas físicas ou investidores institucionais que indiretamente compraram nossas ações através de um fundo de investimento.



História e Atuação

- **422** agências e pontos de atendimento no Paraná.
-
- **24** agências e pontos de atendimento em Londrina.

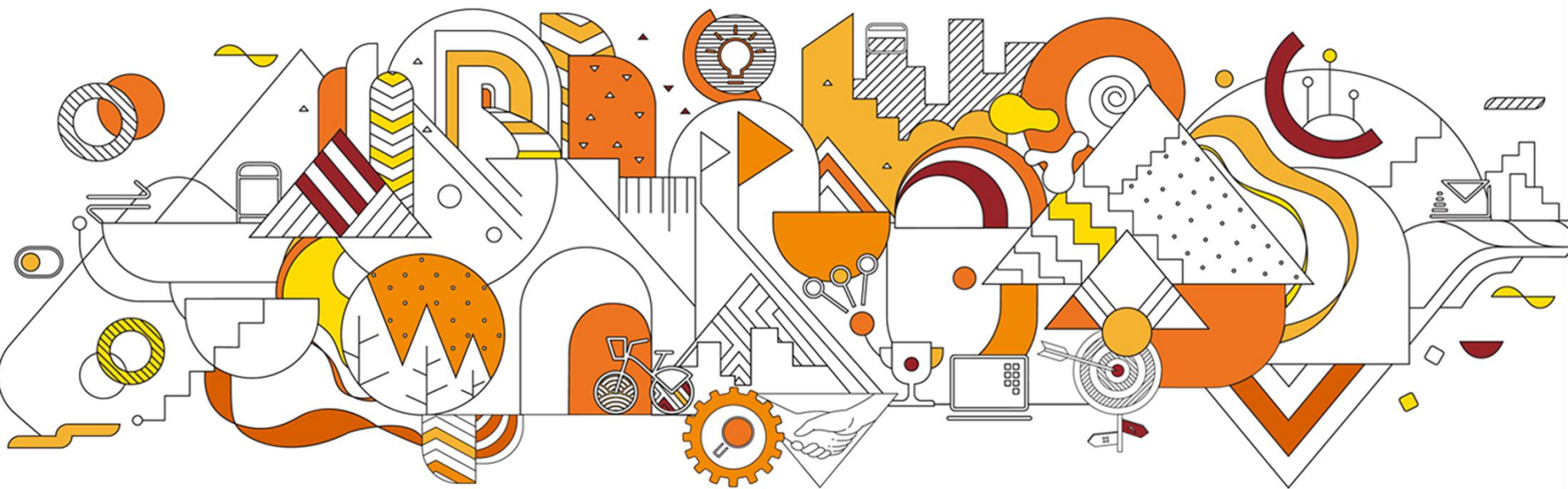
Investimento em Cultura, Educação, Esporte e Cidadania

- ◆ Mais de 197 mil livros distribuídos no Paraná através do programa **Itaú Criança**, no ano passado, sendo 14.500 em Londrina.
- ◆ 11 organizações de Londrina inscritas na edição 2017 do **Prêmio Itaú-Unicef**, sendo que 4 delas foram semifinalistas.
- ◆ Programa **Escrevendo o Futuro**: 1 encontro formativo no Paraná, com 37 beneficiários, além de 365 participantes da formação online, contemplando 102 municípios do PR.
- ◆ Apoio à Associação de Pais, Mestres e Funcionários da Escola Estadual Profª Margarida de Barros Lisboa, através do programa **Comunidade, Presente!**.



ciclo**apimec**2018_.)

Itaú Unibanco Holding S.A.



Fernando Foz | Gerente de Relações com Investidores



www.itaú.com.br/relacoes-com-investidores