

Relatório específico ao investidor - Letras Imobiliárias Garantidas - 1º Programa

Este documento, com data-base Setembro de 2021, apresenta as informações do Itaú Unibanco S.A. requeridas pela Circular nº 3.872/17, do Banco Central do Brasil (BACEN), que dispõe sobre as informações aos investidores por instituições emissoras de Letra Imobiliária Garantida (LIG).

A LIG é um título de crédito nominativo, transferível e de livre negociação, garantido pela carteira de ativos do próprio emissor, submetida ao regime fiduciário.

A carteira de ativos que garante as LIGs de emissão do Itaú Unibanco S.A. é suficiente para suprir os compromissos assumidos nos referidos títulos e as demais obrigações decorrentes da sua emissão.

Os principais fatores de risco relacionados à emissão das LIGs são: i) Risco de Crédito da carteira de ativos: Risco relacionado à qualidade do crédito da carteira de ativos que compõem a LIG. Para mitigar tal risco, a emissão é composta por créditos de rating mínimo B, tendo predominantemente ativos com classificação de risco AA; ii) Risco de Liquidez: Risco relacionado à disponibilidade de recursos para pagamento das obrigações relacionadas à LIG. Tal risco é mitigado pelo fluxo de caixa dos ativos e pela possibilidade de utilização de títulos públicos que têm negociação líquida no mercado secundário; iii) Risco de Mercado: Risco relacionado às flutuações de precificação dos ativos da carteira, resultante de movimentos de mercado. O Itaú Unibanco S.A. realiza mensalmente testes de estresse, cujo resultado é apresentado mensalmente nos DCAs, para monitorar o possível impacto na carteira de ativos, e se necessário é possível aumentar o nível de colchão em momentos de maior volatilidade; iv) Risco de insuficiência na carteira de ativos: Risco relacionado à capacidade do emissor em manter uma carteira de ativos que cumpra as exigibilidades mínimas previstas no Termos de Emissão. Para mitigar tal risco, o Itaú Unibanco S.A. trabalha com uma margem de segurança, incluindo na carteira de ativos créditos em montante superior ao mínimo requerido, além de substituir e ampliar a carteira de ativos sempre que necessário.

Não houve no período atos ou fatos relevantes ocorridos que representem ou possam vir a representar alteração significativa na situação da carteira de ativos e das LIGs por ela garantidas.

Composição da Carteira de Ativos

A carteira de ativos vinculada às LIGs corresponde a 1,99% do ativo total do ITAÚ UNIBANCO S.A. Sua composição por prazo de vencimento e participação percentual no valor total da carteira de ativos é apresentada no quadro abaixo:

(Em Milhares de Reais)

	30/09/2021				
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
1 Créditos Imobiliários	722.472	2.163.738	23.381.138	26.267.348	93,6%
2 Títulos Públicos - Brasil	-	-	1.805.523	1.805.523	6,4%
5 Total da Carteira de Ativos	722.472	2.163.738	25.186.661	28.072.871	100%
7 Total da Carteira de Ativos ajustada para a Verificação dos Requisitos	722.472	2.163.738	25.186.661	28.072.871	-
8 Obrigações por Emissão de LIGs	-	-	22.516.161	22.516.161	-
9 Remuneração do Agente Fiduciário	-	-	1.191	1.191	-

Não houve descumprimento dos requisitos da carteira de ativos no período.

Distribuição das LIGs

Abaixo, a distribuição das LIGs por forma de remuneração e atualização:

(Em Milhares de Reais)

30/09/2021					
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
LIG (% CDI)	-	-	8.277.647	8.277.647	37%
LIG (IPCA+%)	-	-	6.325.247	6.325.247	28%
LIG (PRÉ)	-	-	7.913.267	7.913.267	35%
Total	-	-	22.516.161	22.516.161	

Distribuição dos créditos imobiliários residenciais e não residenciais vinculados às LIGs

a) Por faixa de valor, participação percentual no valor total dos créditos imobiliários e quantidade de contratos

(Em Milhares de Reais)

30/09/2021				
	Residencial	Não Residencial	Total	%
Até 10.000	26.151.595	-	26.151.595	99,6%
De 10 a 50.000	115.753	-	115.753	0,4%
Acima 50.000	-	-	-	0,0%
Total	26.267.348	-	26.267.348	100,0%
Quantidade de Contratos	63.826	-	63.826	

b) Segregados por remuneração e classificação de risco de crédito

(Em Milhares de Reais)

30/09/2021							
	AA	A	B	Inelegíveis	Total	%	LTV/LTC ^(*)
Taxas de Mercado	8.502.305	23.003	20.228	-	8.545.536	32,5%	48,5%
Residencial	8.502.305	23.003	20.228	-	8.545.536	32,5%	48,5%
Não residencial	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Taxas Reguladas	17.672.937	5.596	43.280	-	17.721.813	67,5%	55,5%
Residencial	17.672.937	5.596	43.280	-	17.721.813	67,5%	55,5%
Não Residencial	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Total	26.175.242	28.598	63.508	-	26.267.348	100,0%	53,22%

c) Por tipo de operação com pelo menos uma parcela com atraso superior a noventa dias e não baixada para prejuízo

(Em Milhares de Reais)

30/09/2021						
	Atraso até 90 dias		Acima de 90 dias		Total	%
Aquisição	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
Construção	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
Produção	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
Total	-	%	-	%	-	%

Suficiência de Capital

O Itaú Unibanco S.A. é uma subsidiária da instituição controladora do conglomerado prudencial, Itaú Unibanco Holding S.A.

Visando a garantir a solidez do Itaú Unibanco Holding S.A. e a disponibilidade de capital para suportar o crescimento dos negócios, os níveis de PR estão mantidos acima do necessário para fazer frente aos riscos, conforme evidenciado pelos índices de Capital Principal, de Nível I e de Basileia abaixo:

Composição de Capital	30/06/2021	
	R\$ Milhares	Índices
Patrimônio de Referência/Índice de Basileia	156.561.395	14,9%
Nível I	141.674.364	13,5%
Capital Principal	124.964.336	11,9%
Capital Complementar	16.710.028	-
Nível II	14.887.030	-
RWA Total	1.048.627.694	-

Nota: Os valores apresentados no quadro acima, representam a informação mais atual disponível ao mercado na data de emissão deste relatório.

Maiores detalhes sobre os requerimentos de capital podem ser consultados no site www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores, na seção "Relatórios", "Pilar 3 e Índice de Importância Sistêmica e Global".

Documentos Disponibilizados

"Termo de Emissão de Lig", que esclarece as condições por operação de Lig e o "DCA - Demonstrativo da Carteira de Ativos", que apresenta os componentes da carteira de ativos de Lig, estão disponíveis no site www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores, na seção "Menu / Relatórios / Letra Imobiliária Garantida (Lig)".

Informações Adicionais ao Investidor

O Itaú Unibanco S.A. é uma sociedade anônima, constituída por prazo indeterminado e de acordo com as leis brasileiras. Tem como objeto social, desenvolver a atividade bancária em todas as formas autorizadas, inclusive transações cambiais.

O agente fiduciário responsável pela administração da carteira de ativos referentes às emissões de Lig é Oliveira Trust Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. - CNPJ: 36.113.876/0001-91.