

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

Este documento, com data-base Setembro de 2023, 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 2,42% 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)*

	30/09/2023				
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
Créditos Imobiliários	1.956.750	5.548.838	54.920.814	62.426.403	96,1%
Títulos Públicos - Brasil	-	-	2.508.359	2.508.359	3,9%
Instrumentos Financeiros Derivativos <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	%
Disponibilidades	-	-	-	-	%
<b>Total da Carteira de Ativos</b>	<b>1.956.750</b>	<b>5.548.838</b>	<b>57.429.173</b>	<b>64.934.762</b>	<b>100%</b>
Reserva de Liquidez	-	-	-	-	-
<b>Total da Carteira de Ativos ajustada para a Verificação dos Requisitos</b>	<b>1.956.750</b>	<b>5.548.838</b>	<b>57.429.173</b>	<b>64.934.762</b>	-
Obrigações por Emissão de LIGs	459.271	5.933.507	51.834.269	58.227.048	-
Remuneração do Agente Fiduciário	2.931	-	-	2.931	-

**Distribuição das LIGs**

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

30/09/2023

	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
LIG (% CDI)	432.110	1.287.571	27.262.559	28.982.240	50%
LIG (IPCA+%)	27.161	1.796.033	12.488.825	14.312.019	25%
LIG (PRÉ)	0	2.849.904	12.082.885	14.932.789	26%
<b>Total</b>	<b>459.271</b>	<b>5.933.507</b>	<b>51.834.269</b>	<b>58.227.048</b>	

## 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)

30/09/2023

	Residencial	Não Residencial	Total	%
Até 10.000	61.495.450	503.360	61.998.810	99,3%
De 10 a 50.000	427.593	-	427.593	0,7%
Acima 50.000	-	-	-	0,0%
<b>Total</b>	<b>61.923.042</b>	<b>503.360</b>	<b>62.426.403</b>	<b>100,0%</b>
<b>Quantidade de Contratos</b>	<b>215.490</b>	<b>19</b>	<b>215.509</b>	

b) Segregados por remuneração e classificação de risco de crédito

(Em Milhares de Reais)

30/09/2023

	AA	A	B	Inelegíveis	Total	%	LTV/LTC <sup>(*)</sup>
<b>Taxas de Mercado</b>	<b>14.567.236</b>	<b>17.723</b>	<b>59.539</b>	<b>80</b>	<b>14.644.578</b>	<b>23,5%</b>	<b>45,8%</b>
Residencial	14.067.549	16.958	56.710	-	14.141.218	22,7%	46,2%
Não residencial	499.687	765	2.829	80	503.360	0,8%	34,5%
<b>Taxas Reguladas</b>	<b>47.380.632</b>	<b>21.251</b>	<b>379.524</b>	<b>417</b>	<b>47.781.825</b>	<b>76,5%</b>	<b>50,0%</b>
Residencial	47.380.632	21.251	379.524	417	47.781.825	76,5%	50,0%
Não Residencial	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
<b>Total</b>	<b>61.947.869</b>	<b>38.975</b>	<b>439.063</b>	<b>497</b>	<b>62.426.403</b>	<b>100,0%</b>	<b>49,01%</b>

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)

30/09/2023

	Atraso até 90 dias		Acima de 90 dias		Total	%
<b>Aquisição</b>	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
<b>Construção</b>	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
<b>Produção</b>	-	%	-	%	-	%
Residencial	-	%	-	%	-	%
Não residencial	-	%	-	%	-	%
<b>Total</b>	-	%	-	%	-	%

## 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:

	set/23	
<b>Composição de Capital</b>	<b>R\$ Milhares</b>	<b>Índices</b>
Patrimônio de Referência/Índice de Basileia	197.653.025	16,3%
Nível I	177.795.353	14,6%
Capital Principal	159.226.991	13,1%
Capital Complementar	18.568.362	-
Nível II	19.857.671	-
RWA Total	1.214.849.089	-

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](http://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](http://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.