

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

Este documento, com data-base março de 2024, 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 2,33% 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)*

	31/03/2024				
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
Créditos Imobiliários	1.961.562	5.604.887	53.913.550	61.479.999	94,5%
Títulos Públicos - Brasil			3.569.673	3.569.673	5,5%
Instrumentos Financeiros Derivativos <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	%
Disponibilidades	-	-	-	-	%
<b>Total da Carteira de Ativos</b>	<b>1.961.562</b>	<b>5.604.887</b>	<b>57.483.223</b>	<b>65.049.672</b>	<b>100%</b>
Reserva de Liquidez	-	-	-	-	-
<b>Total da Carteira de Ativos ajustada para a Verificação dos Requisitos</b>	<b>1.961.562</b>	<b>5.604.887</b>	<b>57.483.223</b>	<b>65.049.672</b>	-
Obrigações por Emissão de LIGs	18.667	9.265.171	50.017.416	59.301.254	-
Remuneração do Agente Fiduciário	2.945	-	-	2.945	-

**Distribuição das LIGs**

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

(Em Milhares de Reais)

31/03/2024					
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
LIG (% CDI)	18.667	2.479.411	28.566.903	31.064.981	52%
LIG (IPCA+%)	0	1.888.006	13.099.100	14.987.107	25%
LIG (PRÉ)	0	4.897.754	8.351.413	13.249.167	22%
<b>Total</b>	<b>18.667</b>	<b>9.265.171</b>	<b>50.017.416</b>	<b>59.301.254</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)

31/03/2024				
	Residencial	Não Residencial	Total	%
Até 10.000	60.588.886	488.019	61.076.905	99,3%
De 10 a 50.000	403.094	-	403.094	0,7%
Acima 50.000	-	-	-	0,0%
<b>Total</b>	<b>60.991.980</b>	<b>488.019</b>	<b>61.479.999</b>	<b>100,0%</b>
<b>Quantidade de Contratos</b>	<b>215.030</b>	<b>2.973</b>	<b>218.003</b>	

b) Segregados por remuneração e classificação de risco de crédito

(Em Milhares de Reais)

31/03/2024							
	AA	A	B	Inelegíveis	Total	%	LTV/LTC <sup>(1)</sup>
<b>Taxas de Mercado</b>	<b>14.640.752</b>	<b>29.951</b>	<b>80.503</b>	<b>1.024</b>	<b>14.752.230</b>	<b>24,0%</b>	<b>43,1%</b>
Residencial	14.155.951	29.260	77.976	1.024	14.264.211	23,2%	43,4%
Não residencial	484.801	691	2.527	-	488.019	0,8%	32,4%
<b>Taxas Reguladas</b>	<b>46.216.895</b>	<b>20.573</b>	<b>488.071</b>	<b>2.230</b>	<b>46.727.769</b>	<b>76,0%</b>	<b>46,3%</b>
Residencial	46.216.895	20.573	488.071	2.230	46.727.769	76,0%	46,3%
Não Residencial	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
<b>Total</b>	<b>60.857.647</b>	<b>50.524</b>	<b>568.574</b>	<b>3.254</b>	<b>61.479.999</b>	<b>100,0%</b>	<b>45,49%</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)

31/03/2024						
	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:

	mar/24	
Composição de Capital	R\$ Milhares	Índices
Patrimônio de Referência/Índice de Basileia	203.884.518	16,4%
Nível I	180.575.208	14,5%
Capital Principal	161.345.961	13,0%
Capital Complementar	19.229.247	-
Nível II	23.309.310	-
RWA Total	1.243.573.490	-

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.