

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

Este documento, com data-base Setembro de 2022, 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 3,72% 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)*

	30/09/2022				
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
1 Créditos Imobiliários	1.770.870	5.150.737	52.754.496	59.676.103	100,0%
2 Títulos Públicos - Brasil	-	-	-	-	0,0%
5 Total da Carteira de Ativos	1.770.870	5.150.737	52.754.496	59.676.103	100%
7 Total da Carteira de Ativos ajustada para a Verificação dos Requisitos	1.770.870	5.150.737	52.754.496	59.676.103	-
8 Obrigações por Emissão de LIGs	474.821,95	2.651.337,38	43.662.397	46.788.556	-
9 Remuneração do Agente Fiduciário	1.758,12	-	-	-	-

**Distribuição das LIGs**

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

(Em Milhares de Reais)

30/09/2022					
	0 - 90 dias	91 - 365 dias	Acima 365 dias	Total	%
LIG (% CDI)	474.573,57	2456501,295	17348282,56	20.279.357	43%
LIG (IPCA+%)		29764,68195	12671455,13	12.701.220	27%
LIG (PRÉ)	0,00	165071,4009	13642907,55	13.807.979	30%
<b>Total</b>	<b>474.574</b>	<b>2.651.337</b>	<b>43.662.645</b>	<b>46.788.556</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)

30/09/2022				
	Residencial	Não Residencial	Total	%
Até 10.000	58.924.577	473.599	59.398.175	99,5%
De 10 a 50.000	277.928	-	277.928	0,5%
Acima 50.000	-	-	-	0,0%
<b>Total</b>	<b>59.202.505</b>	<b>473.599</b>	<b>59.676.103</b>	<b>100,0%</b>
<b>Quantidade de Contratos</b>	<b>206.815</b>	<b>2.920</b>	<b>209.735</b>	

b) Segregados por remuneração e classificação de risco de crédito

(Em Milhares de Reais)

30/09/2022							
	AA	A	B	Inelegíveis	Total	%	LTV/LTC <sup>(*)</sup>
<b>Taxas de Mercado</b>	<b>13.104.015</b>	<b>15.591</b>	<b>33.472</b>	<b>249.356</b>	<b>13.402.435</b>	<b>22,5%</b>	<b>49,6%</b>
Residencial	12.641.794	14.956	29.750	242.336	12.928.836	21,7%	50,0%
Não residencial	462.221	634	3.723	7.021	473.599	0,8%	38,2%
<b>Taxas Reguladas</b>	<b>45.536.626</b>	<b>22.717</b>	<b>214.365</b>	<b>499.961</b>	<b>46.273.668</b>	<b>77,5%</b>	<b>56,5%</b>
Residencial	45.536.626	22.717	214.365	499.961	46.273.668	77,5%	56,5%
Não Residencial	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
<b>Total</b>	<b>58.640.641</b>	<b>38.307</b>	<b>247.838</b>	<b>749.318</b>	<b>59.676.103</b>	<b>100,0%</b>	<b>54,92%</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)

30/09/2022						
	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:

30/06/2022		
Composição de Capital	R\$ Milhares	Índices
Patrimônio de Referência/Índice de Basileia	168.956.120	14,1%
Nível I	151.244.523	12,6%
Capital Principal	133.651.180	11,1%
Capital Complementar	17.593.343	-
Nível II	17.711.597	-
RWA Total	1.201.628.000	-

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.