



**3T  
21**

**Ações Itaú  
em foco**

**Ano 18 - 3º trimestre de 2021 - N° 72**

**Informativo para acionistas\_**

[www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores)

O Itaú Unibanco comemora os seus 97 anos. É um banco que não para e está sempre buscando atender e superar as expectativas de seus clientes. Evoluindo junto do mercado financeiro, trazemos mais conveniência e experiências diferenciadas, unindo o melhor do atendimento físico e do digital (phygital). Tudo isso alinhado a uma análise constante dos dados, a fim de oferecer cada vez mais soluções e produtos mais adequados às necessidades de cada cliente.



**+ 5,7 milhões**

de clientes adquiridos digitalmente no 3T21

**+ 21%** vs 2T21



**R\$ 14 bilhões**

volume de negócios com conexões O2O no 9M21

phygital e omnichannel



**10 mi**  
total de clientes set/21

**15 mi**  
meta de clientes dez/21

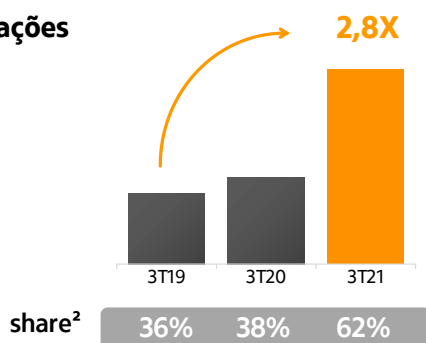
**+ de 2,2 mi**  
novos clientes no 3T21  
85% não correntistas

**+109%**  
vendas de cartões de crédito 3T21 vs. 2T21

## Digital: nosso principal canal de distribuição

No terceiro trimestre de 2021, 62% das contratações de produtos por pessoas físicas foram realizados digitalmente. As contratações digitais cresceram quase 3 vezes quando comparadas ao terceiro trimestre de 2019. Juntamente com esse importante crescimento, a satisfação de usuários dos canais digitais, medida através do NPS (net promoter score), do Super App (canal mobile para pessoa física) segue em patamar muito elevado, 77 pontos.

**+ contratações digitais<sup>1</sup>**



**engajamento digital: +30% em dois anos**



<sup>1</sup> Considera: crediário, consignado, sob medida, renegociação, aplicações, fundos, cdb, poupança, previdência, câmbio, capitalização, cartão de crédito, consórcio, lis, parcelamento de fatura e seguros cartão protegido, residencial, viagem, vida e prestamista.

<sup>2</sup> Transações digitais em relação ao total de transações do item 1.

## Cartões

Apresentamos abaixo alguns indicadores da nossa operação de emissão de cartões de crédito. As iniciativas comerciais lançadas ao longo de 2021 já nos trazem resultados positivos.



**4,7 mi**  
cartões emitidos no 3T21

**^ 218%**  
9M21 vs. 9M20

**^ 138%**  
3T21 vs. 1T21



**70 pontos**  
NPS global+ 6 pontos vs. set/20



**38,2 mi**  
cartões de crédito

**^ 17,3%**  
vs. set/20

**31,1 mi**  
cartões de débito

**^ 4,7%**  
vs. set/20

# Itaú Unibanco no Mercado de Capitais

## Dividendos e juros sobre o capital próprio (JCP)

Comunicamos que o Conselho de Administração aprovou, dia 14 de outubro de 2021, o pagamento de JCP em substituição ao dividendo mensal de novembro e de dezembro, no valor de R\$ 0,01765 por ação, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte<sup>1</sup>, o que resulta em juros líquidos de R\$ 0,015 por ação, tendo como base de cálculo a posição acionária final registrada nos dias 29 de outubro de 2021 e 30 de novembro de 2021.

Adicionalmente, também foi aprovado o pagamento de JCP complementar, no valor de R\$ 0,264551 por ação, com retenção de 15% de imposto de renda na fonte<sup>1</sup>, resultando em juros líquidos de R\$ 0,224868 por ação, o que resulta no montante total de R\$ 2.199 milhões a ser distribuído líquido de impostos, que será pago até 30 de abril de 2022, crédito contábil no dia 26 de novembro de 2021, tendo como base de cálculo a posição acionária final registrada no dia 19 de novembro de 2021, com suas ações negociadas “ex-direito” a partir do dia 22 de novembro de 2021.

| Período | Tipo de Provento | Posição Acionária | Data de Pagamento | Valor por Ação (R\$) |          |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------|
|         |                  |                   |                   | Nominal              | Líquido  |
| JCP     | JCP              | 30/11/2021        | 03/01/2022        | 0,017650             | 0,015000 |
| JCP     | JCP              | 19/11/2021        | Até 30/04/2022    | 0,264551             | 0,224868 |
| JCP     | JCP              | 29/10/2021        | 01/12/2021        | 0,017650             | 0,015000 |

Passamos a divulgar informações sobre dividendos apenas nos canais digitais, ou seja, não serão enviados por correio tendo em vista nosso compromisso com a sustentabilidade. Essas informações estão disponíveis no site: [www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubr.com.br/relacoes-com-investidores) > Informações ao Mercado > Comunicados ao Mercado.

## Segregação do Itaú Unibanco Holding e da XPart

Em linha com os Fatos Relevantes divulgados em 03 e 26 de novembro e 31 de dezembro de 2020, 31 de janeiro e 31 de maio de 2021, e os Comunicados ao Mercado divulgados em 27 de julho e 20 de agosto de 2021, informamos que, na data de 01 de outubro de 2021, foi aprovada a incorporação da XPart S.A. (“XPart”) pela XP Inc. (“XP”) em Assembleias Gerais dessas Companhias.

Diante da aprovação da incorporação e da consequente extinção da XPart, ora incorporada pela XP, as ações de emissão do Itaú Unibanco e os American Depositary Receipts – ADRs do Itaú Unibanco que estavam sendo negociados com direito ao recebimento de valores mobiliários de emissão da XPart receberam, em substituição, (a) no caso dos acionistas controladores da Companhia - IUPAR – Itaú Unibanco Participações S.A. e Itaúsa S.A., e dos titulares de ADRs do Itaú Unibanco, ações Classe A de emissão da XP, e (b) no caso dos demais acionistas da XPart, Brazilian Depositary Receipts – BDRs patrocinados Nível I, lastreados em ações Classe A de emissão da XP.

## Aprovação do BACEN<sup>2</sup> sobre aquisição de capital da XP

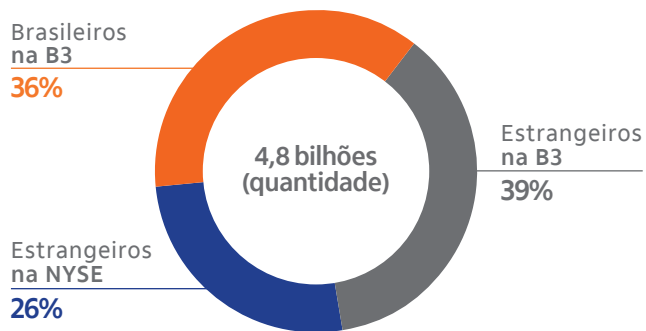
Informamos que obtivemos aprovação do BACEN<sup>2</sup> para adquirir aproximadamente 11,38% do capital social total da XP Inc. (considerando a atual quantidade de ações emitidas), conforme previsto no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, celebrado em 11 de maio de 2017, entre algumas de nossas afiliadas. A consumação dessa operação está prevista para ocorrer em 2022, após a divulgação das demonstrações financeiras auditadas da XP Inc. referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021. São necessárias, ainda, aprovações de órgãos reguladores no exterior para concretização de referida aquisição.

Saiba mais acessando o [Comunicado ao Mercado](#) de 08 de novembro de 2021.

<sup>1</sup> São excetuados dessa retenção os acionistas pessoas jurídicas comprovadamente imunes ou isentos.

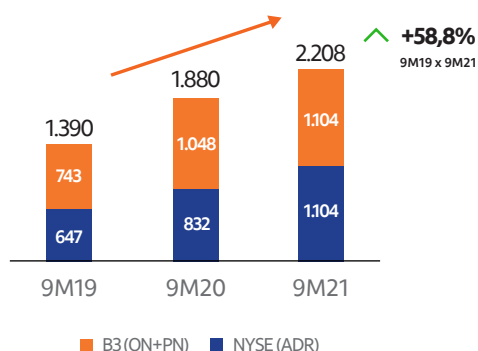
<sup>2</sup> Banco Central do Brasil.

## Free Float - ações preferenciais



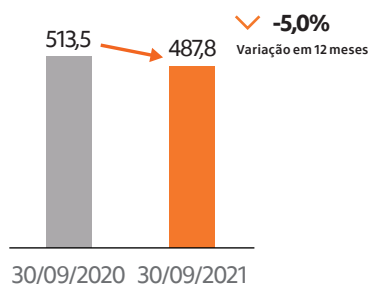
Nossas ações continuam sendo negociadas com elevada liquidez, tendo inclusive aumentado em 58,8% o volume médio diário negociado na B3 (Brasil, Bolsa, Balcão) e na NYSE (Bolsa de Valores de Nova Iorque) desde o 9M19. Atualmente, 50% do volume médio diário das nossas ações é negociado na B3 e 50% na NYSE. Cabe ressaltar que no 9M21 nossas ações ordinárias e preferenciais foram negociadas em 100% dos pregões.

**Volume médio diário negociado das ações\*** (R\$ milhões)

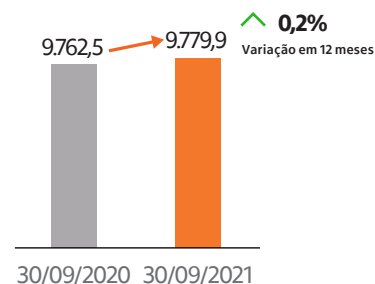


\* Volume financeiro negociado no período dividido pelo número de dias de negociação com ações do Itaú Unibanco.

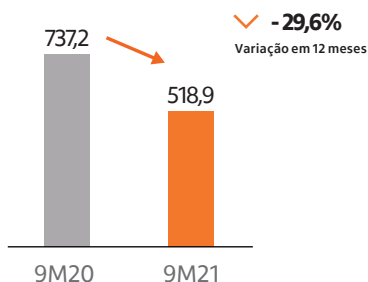
**Quantidade de acionistas diretos** (em milhares)



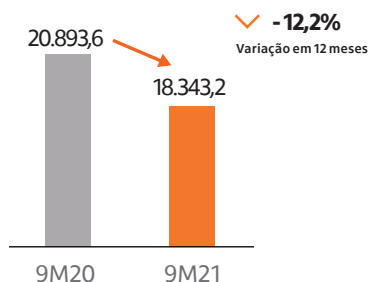
**Quantidade de ações em circulação** (milhões)



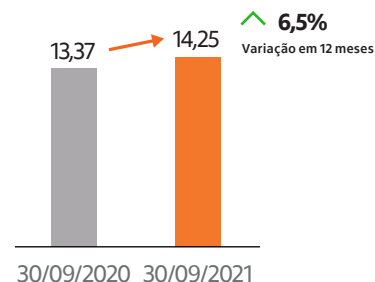
**ITUB3 - Ações ordinárias**  
Quantidade de Negócios (em mil)



**ITUB4+ITUB - Ações preferenciais**  
Quantidade de Negócios (em mil)

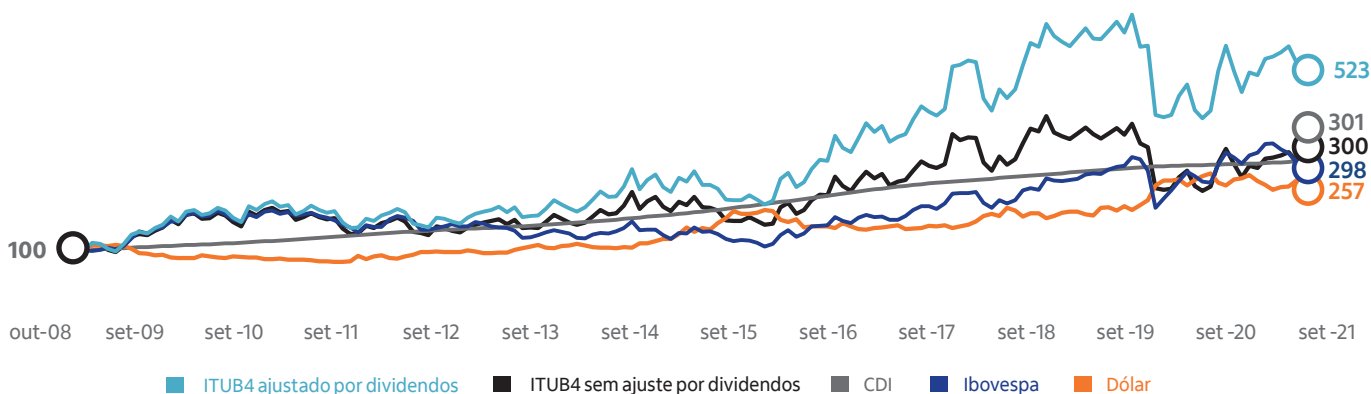


**Valor patrimonial por ação** (R\$)



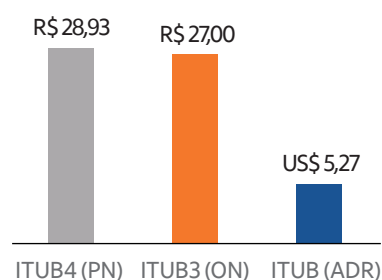
## Evolução de R\$ 100 investidos em ações preferenciais (ITUB4) na data anterior ao anúncio da fusão (31/10/2008) até 30/09/2021

O gráfico abaixo apresenta a evolução de investimentos no dia anterior ao anúncio da fusão entre o Itaú e o Unibanco (31 de outubro de 2008) até 30 de setembro de 2021, comparando o preço da nossa ação preferencial (ITUB4), com e sem reinvestimento de dividendos, com o desempenho do Ibovespa, CDI e dólar.

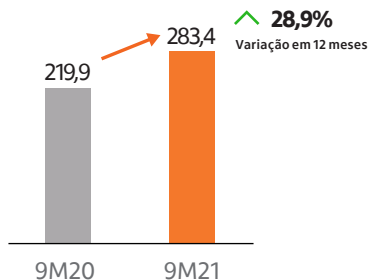


Como exemplo, um acionista que comprou R\$ 100 em ações ao final de outubro de 2008 e reinvestiu os dividendos referentes a essas ações, teria ao final de setembro de 2021 o montante de R\$ 523.

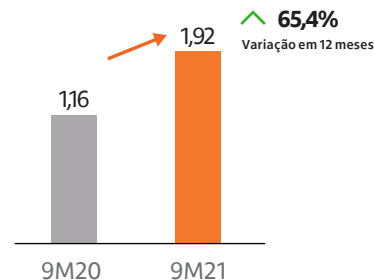
### Cotação de fechamento em 30/09/2021



### Valor de mercado<sup>1</sup> (R\$ bilhões)

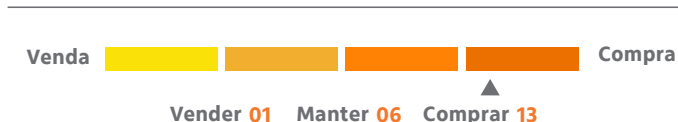


### Lucro líquido por ação (R\$)



(1) Quantidade total de ações em circulação (ON e PN) multiplicada pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

### Consenso de mercado (ITUB4) - 30/09/2021



Fonte: Bloomberg.

## Aumento de capital no Itaú Corpbanca

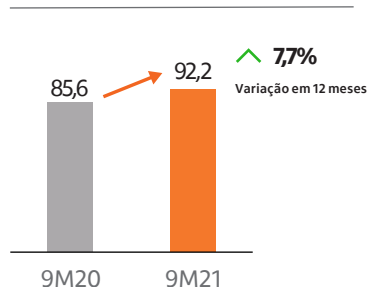
Informamos que, conforme o Fato Relevante divulgado em 4 de novembro de 2021 pelo Itaú Corpbanca (instituição financeira sediada em Santiago, no Chile), o Itaú Unibanco, por si e por suas afiliadas, aumentou sua participação (no capital votante e no capital total), direta e indireta, de 39,22% para 53,79%, no âmbito do aumento de capital do Itaú Corpbanca. Em 17 de novembro, conforme Fato Relevante divulgado pelo Itaú Corpbanca, o Itaú Unibanco aumentou sua participação de 53,79% para 56,94%, no âmbito da segunda etapa do processo de aumento de capital do Itaú Corpbanca, por meio do exercício dos seus direitos de subscrição. A conclusão dessa etapa do aumento de capital resultou na subscrição de aproximadamente 98,73% das novas ações emitidas.

Saiba mais acessando o [Fato Relevante](#) de 05 de novembro de 2021 e o [Fato Relevante](#) de 18 de novembro de 2021.

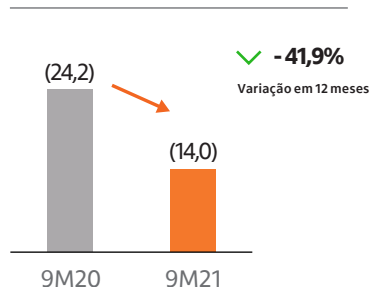
# Principais Indicadores

9M21 x 9M20 (Em bilhões de reais)

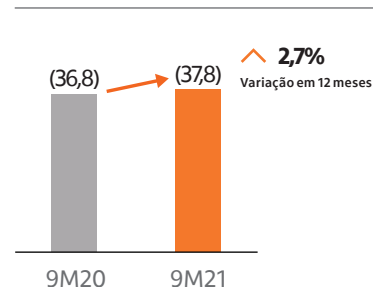
## Produto bancário <sup>(1)</sup>



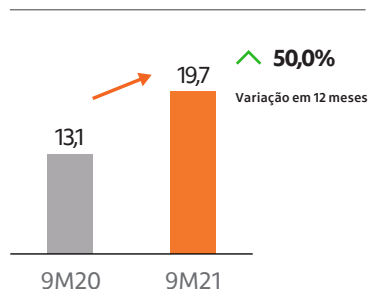
## Custo do crédito <sup>(2)</sup>



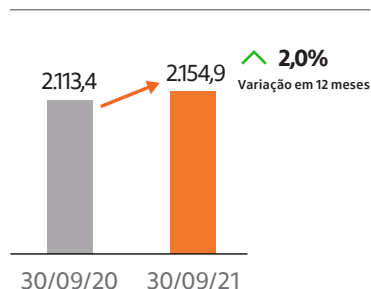
## Despesas não decorrentes de juros



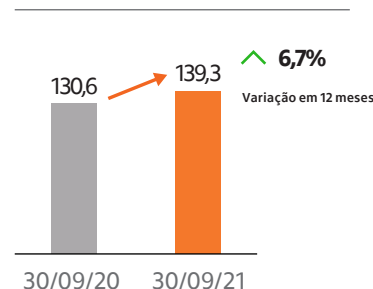
## Resultado recorrente gerencial



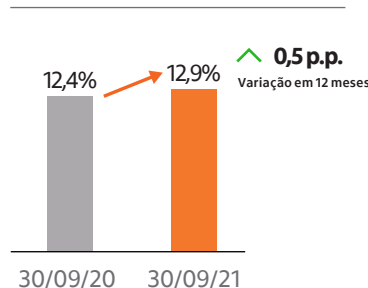
## Ativos totais



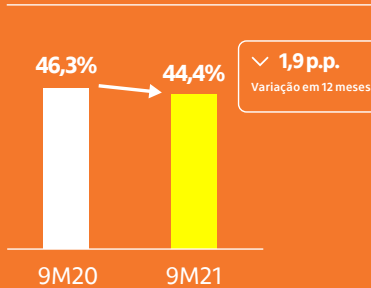
## Patrimônio líquido



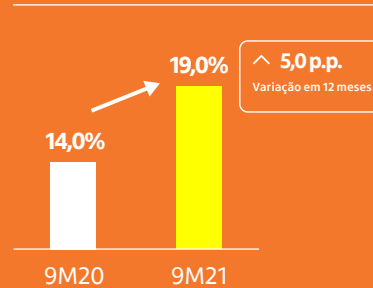
## Índice de capital nível I



## Índice de eficiência



## ROE recorrente gerencial <sup>(3)</sup>



(1) O Produto Bancário é a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e das Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros e de Comercialização; (2) Composto pelo Resultado de Créditos de Liquidação Duvidosa, Impairment e Descontos Concedidos. (3) O cálculo do Retorno Recorrente Gerencial foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do conselho de administração.

## Comentários 3T21

No dia 03/11, divulgamos os resultados do terceiro trimestre de 2021. No vídeo ao lado, nosso Diretor de Relações com Investidores e Inteligência de Mercado, Renato Lulia, comenta os principais destaques do período.



# Iniciativas

## Junto com a Fiat, relançamos o cartão com um dos maiores cashbacks automotivos do mercado

O cartão Fiat Itaucard Platinum conta com um dos maiores cashbacks automotivos do mercado, sendo 10% para valores gastos na rede ou ambiente Fiat e 5% para as demais compras. Cada ponto recebido de cashback é igual a R\$ 1 de desconto na compra de um Fiat zero quilômetro. O benefício acumulado pode chegar a até R\$ 20 mil, que pode ser utilizado como abatimento na aquisição de um carro novo da marca. E em pós-venda, cada ponto equivale a R\$ 0,50, que pode ser empregado para custear as revisões programadas Fiat.

## Em parceria com a Marisa anunciamos o novo cartão Mbank Itaucard, que oferece frete grátis e 10% de desconto em 1ª compra nas lojas e no e-commerce da rede de vestuário e ao longo do mês de aniversário do cliente

O produto, que concede o desconto na primeira compra nos estabelecimentos físicos e no site da rede conta agora com frete grátis para qualquer região do Brasil, para as compras feitas no app Marisa a partir de R\$ 199, pagando com o novo cartão.

## Com Tag Itaú, cliente do banco ficará isento de mensalidade na ConectCar

Em parceria com a ConectCar, anunciamos o lançamento da Tag Itaú, solução de pagamento automático de pedágios e estacionamentos sem mensalidade, exclusiva para os clientes do banco. O benefício de isenção de mensalidade está disponível desde a segunda quinzena de setembro, inicialmente incorporado nas tags da marca ConectCar. A partir de novembro, o banco oferecerá sua tag própria. A expectativa é que até final do ano o produto e o benefício estejam disponíveis para 60 milhões de clientes. Com o lançamento, reforçamos a estratégia de gerar fidelização por meio de uma atuação que vá além dos serviços bancários.

## A conta digital agora tem rendimento automático



Agora o dinheiro do cliente iti rende mais do que a poupança – 100% do CDI e fica sempre disponível, para usar quando quiser.



É só colocar o dinheiro no saldo e mais nada.



Disponível para qualquer momento.



Quanto mais o cliente deixa na conta, mais rende, sem a cobrança de IOF.



O dinheiro rende todo o mês e o cliente acompanha no app.



O saldo rende 100% do CDI - mais que a poupança.

Além disso, o iti antecipa a experiência do Open Finance em nova funcionalidade, que permite consulta de saldo agregado dentro do app para clientes que também possuam conta no Itaú. O uso da funcionalidade depende da liberação do cliente para que haja o compartilhamento da informação no app do iti. A estimativa é que em breve também seja possível consolidar o saldo de outras instituições financeiras e que o agregador de saldos seja ampliado a todo o público do iti, após o início do compartilhamento de dados dos clientes do Open Finance no Brasil.

## Carteira Itaú de Previdência é a mais nova opção de alocação para os investidores brasileiros

Anunciamos o lançamento da 'Carteira Itaú de Previdência', novo produto de investimentos para clientes com foco em alocação de capital buscando ganhos no longo prazo. Em uma única aplicação, o investidor tem acesso a um portfólio formado por alternativas em renda fixa (brasileiras e internacionais), ações nacionais, ações globais e ouro, além de garantir os benefícios fiscais tradicionais oferecidos pelos planos de previdência.

## Itaú Asset promove '1ª Semana dos ETFs' e amplia a área de equities para mercados emergentes

A Itaú Asset Management promoveu a "1ª Semana dos ETFs" entre os dias 13 e 17 de setembro. Com transmissão no YouTube e no Instagram da gestora, a programação foi aberta ao público geral, de forma gratuita, sem necessidade de inscrição, e reuniu executivos de players importantes do mercado financeiro, como B3, S&P Dow Jones e FTSE Russell. Com o viés de educação financeira, o evento teve como objetivo apresentar o segmento e a variedade de produtos disponíveis hoje no país.

Além disso, destacamos a ampliação de nossa estrutura dedicada a investimentos em mercados emergentes. Dessa forma, objetivamos concentrar nossa atuação em encontrar as melhores oportunidades de investimentos em Renda Variável na Ásia, Leste Europeu e América Latina.

## Lançamos um fundo que permite investir em quatro setores globais por meio de uma única aplicação

Disponibilizamos na plataforma da Itaú Asset o Itaú Megatrends Ações FX, fundo indexado temático que reúne em um único produto diversos investimentos que acompanham as principais tendências globais dentro de quatro segmentos: Tecnologia, Saúde, Sociedade e Meio. Trata-se de uma opção relevante para pessoas que desejam diversificar a carteira no longo prazo. O fundo aloca em ações globais, títulos públicos e câmbio na mesma proporção nos 4 grandes temas que abrigam teses de investimento com tendências disruptivas.

## Bikes elétricas completam um ano no sistema Bike Itaú

Em setembro, considerado o mês da mobilidade, o sistema Bike Itaú, operado pela Tembici e mantido pelo Itaú Unibanco, registrou o marco de um ano da chegada das bicicletas elétricas na cidade do Rio de Janeiro. Nesses doze meses, mais de 800 mil viagens foram realizadas com o novo modelo no Bike Rio. O sistema de compartilhamento chegou à capital há 10 anos, e de lá para cá já foram mais de 24 milhões de viagens. Levantamento produzido pela Tembici em parceria com o Labmob/UFRJ, a Aliança Bike e a Agência Giz constatou que as distâncias percorridas em viagens com bicicletas elétricas são maiores que os trajetos com as bicicletas convencionais.

## Mais uma inovação em mobilidade, com o Veículo Elétrico Compartilhado (vec)

O projeto de compartilhamento de carros elétricos segue a mesma lógica das bikes: não é preciso possuir um bem para tê-lo à disposição sempre que necessário. Em fase piloto, o projeto está sendo testado por 700 colaboradores do banco, em estações instaladas nos polos administrativos na cidade de São Paulo. A expectativa é que nos últimos meses do ano e no início de 2022 o serviço seja ampliado e conte também com mais veículos e estações disponíveis. Quatro modelos, de diferentes fabricantes, já estão integrados ao projeto. Fortemente apoiado em tecnologia, o processo é inteiramente realizado pelo celular – incluindo a abertura e o fechamento da porta do veículo. Acreditamos que o vec irá fomentar a cadeia dos veículos elétricos no Brasil e contribuir para ampliar a infraestrutura disponível, incluindo pontos de recarga.

# Itaú

## Net Zero

### 2050

**Vamos reduzir nossas emissões em 50% até 2030 e nos tornar um banco carbono neutro até 2050**

nossa meta baseada na ciência foi submetida para validação pela iniciativa Science Based Targets (SBTi)

emissões  
diretas

escopos  
1 e 2

**já somos carbono neutro**

emissões  
indiretas (financiadas)

escopo 3

representa 99% do total de emissões

**mensuração**  
pela metodologia PCAF<sup>1</sup>

**R\$ 434 bi**  
carteira de crédito PJ e veículos<sup>2</sup>  
em 31/12/2020

melhor score de qualidade dos dados<sup>3</sup>

1 — 3,9 — 5  
maior qualidade — menor qualidade

**complexidade da descarbonização**

55% das emissões financiadas do Atacado estão concentradas em 35 grupos econômicos

25 já assumiram compromissos voluntários de descarbonização

**Queremos ser o banco da transição**  
**Vamos apoiar nossos clientes na transição para descarbonização**

- estimular plano de transição climática para clientes de setores intensivos em carbono
- novos produtos e times dedicados ao apoio à transição de clientes para descarbonização
- agronegócio: recuperação de pastagens, restauração ecológica e produção de biocombustíveis
- incentivo aos mercados voluntários de compensação de emissões

1 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

2 O cálculo considera a participação proporcional do Itaú nas emissões dos clientes

3 entre bancos que divulgaram publicamente esse score.



# Você sabia?\_\_

Você sabia que lançamos uma plataforma de conteúdo jornalístico de finanças pessoais em parceria com a Editora Globo?

Já tendo diversas iniciativas para apoiar quem quer se informar todo dia sobre o que acontece no mercado financeiro, agora lançamos mais uma cujo objetivo é revolucionar o mercado de conteúdo: a plataforma Inteligência Financeira.

**Inteligência  
Financeira**



**independência  
editorial**

## 3 pilares fundamentais



**redação exclusiva de  
jornalistas + conteúdo  
do Grupo Globo**



**rede de influenciadores  
digitais + presença forte  
em redes sociais**



**divulgação e  
distribuição  
amplas**



**site IF - <https://www.inteligenciafinanceira.com.br>**

**Além do site,  
você também  
pode encontrar  
conteúdos**

**nas redes sociais  
@sigaiif**

- Facebook
- Instagram
- Twitter
- LinkedIn
- Youtube

**nos canais de  
conteúdo  
dos veículos do  
grupo Globo**

- ValorEconômico
- O Globo
- G1

**nos intervalos  
comerciais  
da Globonews  
(horário do  
Jornal das Dez),  
semanalmente**

# Comunicação

## Mantenha seu cadastro atualizado:

Para ter acesso aos documentos emitidos pelo Itaú e receber dividendos corretamente é importante e necessário que o acionista tenha seus dados cadastrais (endereço residencial e eletrônico, bem como seus contatos telefônicos e dados bancários) sempre atualizados na corretora na qual detenha as nossas ações e/ ou na escrituração do banco. Para consultar se os seus dados estão atualizados, contate sua corretora ou a nossa Central de Atendimento aos Acionistas.

## Atendimento aos acionistas Itaú Unibanco Holding S.A.

(dias úteis, das 9h às 18h)

3003 9285 – Capitais e regiões metropolitanas

0800 720 9285 – Demais localidades

### Conteúdo e coordenação:

Relações com Investidores do Itaú Unibanco

Diagramação: Innova – All Around the Brand

Esse é um documento público disponível em nosso site e enviado aos cadastrados no mailing de Relações com Investidores. Para receber essa e outras informações em tempo real, cadastre-se em [www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores) > Serviços ao Investidor > Cadastre-se em nosso mailing. Para descadastrar seu e-mail, enviar e-mail para [ri@itau-unibanco.com.br](mailto:ri@itau-unibanco.com.br)

## Atendimento RI

Relações com Investidores – Pessoa Física e Institucional: [ri@itau-unibanco.com.br](mailto:ri@itau-unibanco.com.br)  
+55 (11) 2794-3547

**Temos o compromisso de divulgar informações úteis, simples e objetivas aos investidores, clientes, analistas do mercado de capitais e acionistas. Nos primeiros nove meses de 2021, foram 725 e-mails e ligações de investidores pessoas físicas respondidos pela área de Relações com Investidores.**



**Venha conhecer o nosso canal de podcasts, o Investcast Itaú Unibanco. Somos o primeiro site de RI no Brasil com podcasts direcionados a acionistas.**

Nossos podcasts contam com diversas opções de conteúdos e formatos, para que nossos ouvintes fiquem por dentro das novidades do universo de economia, investimentos e tecnologia.

O podcast está disponível em nosso site de Relações com Investidores e nas plataformas Spotify, Deezer e iTunes.

Para encontrar o nosso canal, basta inserir no campo de busca “Investcast Itaú Unibanco”.



Para enviar sugestões de assuntos para as próximas edições de podcast, acesse o site de Relações com Investidores: [www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores) > Podcast Investcast.

Confira em nosso site de RI a nova página sobre projeções econômicas selecionadas, preparada pelo time do Itaú BBA, lá você encontrará informações sobre PIB, SELIC, IPCA, câmbio e taxa de desemprego: [www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores) > informações ao mercado > contexto econômico.

## Agende uma reunião com nosso time de RI

Para agendar, siga a rota:

[www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaub.com.br/relacoes-com-investidores)

> serviços ao investidor > fale com o RI >

atendimento RI > investidor pessoa física: agende sua reunião com a equipe de RI do Itaú Unibanco.

Escolha o melhor dia e horário para você!



Horário de Brasília