

# Banco Itaú BBA S.A.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

### Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

CNPJ nº 17.298.092/0001-30

São Paulo, 26 de fevereiro de 2024.  
A Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>2.045.829</b>	<b>1.653.600</b>	<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.349.182</b>	<b>936.678</b>
Disponibilidades	2c I	2	3	Provisões	2c VI	66.909	62.032
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	1.391.520	1.084.947	Outras Obrigações		1.282.273	874.646
Aplicações no Mercado Aberto		1.391.520	1.084.947	Obrigações Fiscais Correntes	2c VI, 2c VII, 4c	540.971	537.541
Títulos e Valores Mobiliários	2c III	425	425	Obrigações Fiscais Diferidas	2c VII	1.911	850
Carteira Própria		425	425	Sociais e Estatutárias		684.133	283.945
Relações Interfinanceiras		3	3	Diversas		55.258	52.310
Correspondentes		3	3	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>	<b>3.486.916</b>	<b>3.069.851</b>
Relações Interdependências		--	123	Capital Social		1.326.000	1.326.000
Outros Créditos		651.674	565.780	Reservas de Capital		15.185	12.287
Ativos Fiscais Correntes		228.674	243.405	Reservas de Lucros		2.259.887	1.917.657
Ativos Fiscais Diferidos	2c VII, 4b I	203.102	163.269	Outros Resultados Abrangentes		(114.156)	(186.093)
Rendas a Receber		137.893	85.342	<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>4.836.098</b>	<b>4.006.529</b>
Diversos		82.005	73.764				
Outros Valores e Bens	2c IV	2.205	2.319				
Despesas Antecipadas		2.205	2.319				
<b>Permanente</b>		<b>2.790.269</b>	<b>2.352.929</b>				
Investimentos	2c V, 5	2.786.917	2.348.817				
Investimentos em Controladas e Coligadas		2.786.917	2.348.817				
Outros Investimentos		26	26				
(Provisões para Perdas)		(26)	(26)				
<b>Imobilizado</b>		<b>3.344</b>	<b>4.110</b>				
Imóveis		661	661				
Outras Imobilizações		4.207	3.927				
(Depreciações Acumuladas)		(1.524)	(478)				
<b>Intangível</b>		<b>8</b>	<b>2</b>				
Ativos Intangíveis		12	5				
(Amortizações Acumuladas)		(4)	(3)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>4.836.098</b>	<b>4.006.529</b>				

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros Legal	Reservas de Lucros Estatutária	Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
<b>Saldos em 01/07/2023</b>		<b>1.326.000</b>	<b>13.508</b>	<b>265.200</b>	<b>1.560.395</b>	<b>(147.061)</b>	<b>--</b>	<b>3.018.042</b>
Adoção de Política Contábil		--	--	--	--	26.817	(25.136)	1.681
Reorganização Societária		--	--	--	3.326	--	--	3.326
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	1.677	--	--	--	--	1.677
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	6.088	812.880	818.968
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	812.880	812.880
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	13.284	--	13.284
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	--	(7.125)	--	(7.125)
Ganhos e Perdas - Hedge		--	--	--	--	(71)	--	(71)
Destinações:								
Reservas		--	--	--	430.966	--	(430.966)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	(158.278)	(158.278)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	(198.500)	(198.500)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>6</b>	<b>1.326.000</b>	<b>15.185</b>	<b>265.200</b>	<b>1.994.687</b>	<b>(114.156)</b>	<b>--</b>	<b>3.486.916</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>--</b>	<b>1.677</b>	<b>--</b>	<b>434.292</b>	<b>32.905</b>	<b>--</b>	<b>468.874</b>
<b>Saldos em 01/01/2022</b>		<b>946.000</b>	<b>11.287</b>	<b>189.200</b>	<b>1.514.617</b>	<b>(107.372)</b>	<b>--</b>	<b>2.553.732</b>
Aumento / (Redução) de Capital		380.000	--	--	(380.000)	--	--	--
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	1.000	--	--	--	1.000	1.000
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	(180.300)	--	--	(180.300)
Outros		--	--	--	10.214	--	10.214	10.214
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	(78.721)	1.263.926	1.185.205
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	1.263.926	1.263.926
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	(72.295)	--	(72.295)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	--	16	--	16
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	--	(5.853)	--	(5.853)
Ganhos e Perdas - Hedge		--	--	--	--	(589)	--	(589)
Destinações:								
Reservas		--	--	63.196	700.730	--	(763.926)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	(500.000)	(500.000)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	--	--
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>6</b>	<b>1.326.000</b>	<b>12.287</b>	<b>252.396</b>	<b>1.665.261</b>	<b>(186.093)</b>	<b>--</b>	<b>3.069.851</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>380.000</b>	<b>1.000</b>	<b>63.196</b>	<b>150.644</b>	<b>(78.721)</b>	<b>--</b>	<b>516.119</b>
<b>Saldos em 01/01/2023</b>		<b>1.326.000</b>	<b>12.287</b>	<b>252.396</b>	<b>1.665.261</b>	<b>(186.093)</b>	<b>--</b>	<b>3.069.851</b>
Adoção de Política Contábil		--	--	--	--	26.817	(25.136)	1.681
Reorganização Societária		--	--	--	3.326	--	--	3.326
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	2.898	--	--	--	--	2.898
Dividendos		--	--	--	(600.000)	--	--	(600.000)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	45.120	1.320.818	1.365.938
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	--	1.320.818	1.320.818
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	--	57.293	--	57.293
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	--	31	--	31
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	--	(12.261)	--	(12.261)
Ganhos e Perdas - Hedge		--	--	--	--	57	--	57
Destinações:								
Reservas		--	--	12.804	926.100	--	(938.904)	--
Dividendos		--	--	--	--	--	(158.278)	(158.278)
Juros sobre o Capital Próprio		--	--	--	--	--	(198.500)	(198.500)
<b>Saldos em 31/12/2023</b>	<b>6</b>	<b>1.326.000</b>	<b>15.185</b>	<b>265.200</b>	<b>1.994.687</b>	<b>(114.156)</b>	<b>--</b>	<b>3.486.916</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>--</b>	<b>2.898</b>	<b>12.804</b>	<b>329.426</b>	<b>71.937</b>	<b>--</b>	<b>417.065</b>

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

#### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Itaú BBA S.A. (ITAÚ BBA ou empresa) tem por objeto a atividade bancária, inclusive a de operações de câmbio, nas modalidades autorizadas para banco múltiplo, com carteiras comercial, de investimentos, de arrendamento mercantil, de crédito imobiliário e de crédito, financiamento e investimento.

As operações do ITAÚ BBA são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2024.

#### NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

##### a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

##### b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

##### I - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização; e ii) apresente histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

##### II - Provisões, Contingências e Obrigações Legais

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

##### c) Resumo das Principais Políticas Contábeis

###### I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, que são prontamente convertíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

###### II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

###### III - Títulos e Valores Mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

• **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

###### Valor Justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

###### IV - Outros Valores e Bens

Compostos por Despesas Antecipadas correspondentes a aplicações de juros cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

###### V - Investimentos

São reconhecidos ao custo de aquisição e avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

###### VI - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, e pela retirada de ações como resultado da liquidação de pagamentos que tenham sido recebidos ou como resultado de acordo de compensação com um passivo existente.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração e são classificadas como:

• **Prováveis:** para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica Provisões.

• **Possíveis:** as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.

• **Remotas:** as quais não requerem provisão e nem divulgação.

O montante dos depósitos judiciais é atualizado de acordo com a regulamentação vigente. Contingências garantidas por cláusulas de indenização em processos de privatização e outros e com liquidez são reconhecidas quando da notificação judicial, sendo reconhecidos simultaneamente os valores a receber, não gerando efeito no resultado.

###### Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias

Representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

###### VII - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

###### VIII - Receitas de Prestação de Serviços

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses serviços. As principais receitas referem-se à (i) Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem pelos serviços de estruturação de operações financeiras; garantia firme; colocação de títulos e valores mobiliários; e intermediação de operações em bolsas que são reconhecidas quando tais serviços são prestados; e (ii) Serviços de Recebimento que são reconhecidas ao longo da vida dos respectivos contratos, à medida que os serviços são prestados.

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>89.337</b>	<b>150.277</b>	<b>130.474</b>
Operações de Crédito		1.112	1.112	--
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		88.225	149.165	130.474
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(14.195)</b>	<b>(14.195)</b>	<b>--</b>
Operações de Captação no Mercado		(8.642)	(8.642)	--
Operações de Empréstimos e Repasses		(5.553)	(5.553)	--
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>75.142</b>	<b>136.082</b>	<b>130.474</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>1.040.798</b>	<b>1.748.854</b>	<b>1.730.291</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VIII, 3a	1.298.357	2.237.497	2.193.240
Despesas de Pessoal		(270.390)	(537.362)	(438.498)
Outras Despesas Administrativas	3b	(103.136)	(176.981)	(166.768)
Despesas de Provisões				

