



20  
23

**Demonstrações contábeis**

**Banco Itaú BBA S.A.**

30 de junho de 2023

**Banco Itaú BBA S.A.**

**Relatório da Administração**

**Senhores Acionistas**

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 30/06/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

São Paulo, 18 de agosto de 2023.

A Administração

**Banco Itaú BBA S.A.**

**DIRETORIA**

**Diretoria e Integrante do Grupo A**

**Diretor Presidente**

Flávio Augusto Aguiar de Souza

**Diretores**

Alessandro Anastasi

Carlos Fernando Rossi Constantini

Cristiano Guimarães Duarte

Eduardo Cardoso Armonia

Gabriel Guedes Pinto Teixeira

Guilherme Pessini Carvalho

Marcio Luis Domingues da Silva

Mario Magalhães Carvalho Mesquita

Pedro Paulo Giubbina Lorenzini

**Diretoria e Integrante do Grupo B**

**Diretores**

Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel

Badi Maani Shaikhzadeh

Bruno Bianchi

Carlos Henrique Donegá Aidar

Daniel Nascimento Goretti

Eric André Altafim

Estevão Carcioffi Lazanha

Fabio Rodrigo Villa

Felipe Weil Wilberg

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha

Marcos Alexandre Pina Cavagnoli

Pedro Barros Barreto Fernandes

Renato da Silva Carvalho

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Roderick Sinclair Greenlees

Tatiana Grecco

Vinicius Santana <sup>(1)</sup>

(1) Eleito na Assembleia Geral Extraordinária de 04/08/2023, aguardando homologação pelo BACEN.

**Contador**

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

Sede: Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3500 - 1º ao 5º andares - Itaim Bibi - São Paulo - SP

**Banco Itaú BBA S.A.****Balanço Patrimonial***(Em milhões de reais)*

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.017.244</b>	<b>1.653.600</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>7</b>	<b>3</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II</b>	<b>522.764</b>	<b>1.084.947</b>
Aplicações no Mercado Aberto		522.764	1.084.947
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III</b>	<b>425</b>	<b>425</b>
Carteira Própria		425	425
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>3</b>	<b>3</b>
Correspondentes		3	3
<b>Relações Interdependências</b>		<b>-</b>	<b>123</b>
<b>Outros Créditos</b>		<b>491.276</b>	<b>565.780</b>
Ativos Fiscais Correntes		209.354	243.405
Ativos Fiscais Diferidos	2c VII, 4b I	122.126	163.269
Rendas a Receber		77.639	85.342
Diversos		82.157	73.764
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2c IV</b>	<b>2.769</b>	<b>2.319</b>
Despesas Antecipadas		2.769	2.319
<b>Permanente</b>		<b>2.580.975</b>	<b>2.352.929</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2c V, 5</b>	<b>2.576.965</b>	<b>2.348.817</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		2.576.965	2.348.817
Outros Investimentos		26	26
(Provisões para Perdas)		(26)	(26)
<b>Imobilizado</b>		<b>4.008</b>	<b>4.110</b>
Imóveis		661	661
Outras Imobilizações		3.977	3.927
(Depreciações Acumuladas)		(630)	(478)
<b>Intangível</b>		<b>2</b>	<b>2</b>
Ativos Intangíveis		5	5
(Amortizações Acumuladas)		(3)	(3)
<b>Total do Ativo</b>		<b>3.598.219</b>	<b>4.006.529</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Banco Itaú BBA S.A.****Balanço Patrimonial***(Em milhares de reais)*

<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>580.177</b>	<b>936.678</b>
<b>Provisões</b>	<b>2c VI</b>	<b>64.396</b>	<b>62.032</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>515.781</b>	<b>874.646</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2c VI, 2c VII, 4c	213.811	537.541
Obrigações Fiscais Diferidas	2c VII	1.394	850
Sociais e Estatutárias		248.007	283.945
Diversas		52.569	52.310
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>	<b>3.018.042</b>	<b>3.069.851</b>
Capital Social		1.326.000	1.326.000
Reservas de Capital		13.508	12.287
Reservas de Lucros		1.825.595	1.917.657
Outros Resultados Abrangentes		(147.061)	(186.093)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.598.219</b>	<b>4.006.529</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Banco Itaú BBA S.A.**  
**Demonstração do Resultado**  
(Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>60.940</b>	<b>41.045</b>
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		60.940	41.045
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>60.940</b>	<b>41.045</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>708.056</b>	<b>918.094</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VIII, 3a	939.140	1.115.112
Despesas de Pessoal		(266.972)	(214.988)
Outras Despesas Administrativas	3b	(73.845)	(60.186)
Despesas de Provisões		118	2.418
Provisões Cíveis		-	(3)
Provisões Trabalhistas		(78)	-
Provisões Fiscais e Previdenciárias		196	2.421
Despesas Tributárias	4a II	(93.717)	(112.886)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	5	189.850	163.839
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		13.482	24.785
<b>Resultado Operacional</b>		<b>768.996</b>	<b>959.139</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>(36)</b>	<b>38.546</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>768.960</b>	<b>997.685</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	2c VII, 4	<b>(259.916)</b>	<b>(372.802)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(218.246)	(316.930)
Referentes a Diferenças Temporárias		(41.670)	(55.872)
<b>Participações no Lucro</b>	7b	<b>(1.106)</b>	<b>(2.089)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>507.938</b>	<b>622.794</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$</b>			
Ordinárias		56,76	69,59
Preferenciais		56,76	69,59
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>	6a		
Ordinárias		4.474.436	4.474.436
Preferenciais		4.474.436	4.474.436

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Banco Itaú BBA S.A.**  
**Demonstração do Resultado Abrangente**  
(Em milhares de reais)

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>507.938</b>	<b>622.794</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	44.009	(45.057)
Variação de Valor Justo	-	328
Efeito Fiscal	-	(156)
Investidas	44.009	(45.229)
<i>Hedge</i>	128	-
<i>Hedge</i> de Fluxo de Caixa	128	-
Investidas	128	-
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	31	16
Investidas	31	16
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(5.136)	(2.761)
Variação de Valor Justo	(5.384)	-
Investidas	248	(2.761)
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>39.032</b>	<b>(47.802)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>546.970</b>	<b>574.992</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Banco Itaú BBA S.A.**  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
				Legal	Estatutária			
<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>2.553.732</b>
Aumento / (Redução) de Capital		380.000	-	-	(380.000)	-	-	-
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	138	-	-	-	-	138
Outros		-	-	-	(1.954)	-	-	(1.954)
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	(47.802)	622.794	574.992
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	-	622.794	622.794
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	(45.057)	-	(45.057)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		-	-	-	-	16	-	16
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	-	(2.761)	-	(2.761)
Destinações:								
Reservas		-	-	31.140	591.654	-	(622.794)	-
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>6</b>	<b>1.326.000</b>	<b>11.425</b>	<b>220.340</b>	<b>1.724.317</b>	<b>(155.174)</b>	-	<b>3.126.908</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>380.000</b>	<b>138</b>	<b>31.140</b>	<b>209.700</b>	<b>(47.802)</b>	-	<b>573.176</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>3.069.851</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	1.221	-	-	-	-	1.221
Dividendos		-	-	-	(600.000)	-	-	(600.000)
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	39.032	507.938	546.970
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	-	507.938	507.938
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	44.009	-	44.009
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		-	-	-	-	31	-	31
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	-	(5.136)	-	(5.136)
Ganhos e Perdas - Hedge		-	-	-	-	128	-	128
Destinações:								
Reservas		-	-	12.804	495.134	-	(507.938)	-
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>6</b>	<b>1.326.000</b>	<b>13.508</b>	<b>265.200</b>	<b>1.560.395</b>	<b>(147.061)</b>	-	<b>3.018.042</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>-</b>	<b>1.221</b>	<b>12.804</b>	<b>(104.866)</b>	<b>39.032</b>	-	<b>(51.809)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Banco Itaú BBA S.A.**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
(Em milhares de reais)

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>362.990</b>	<b>518.405</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		507.938	622.794
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(144.948)	(104.389)
Depreciações e Amortizações		151	119
Tributos Diferidos		41.670	55.872
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(1.292)	(304)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		2.677	3.331
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		1.696	410
Resultado de Participações em Investidas	5	(189.850)	(163.839)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		-	18
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		-	4
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(327.420)</b>	<b>(368.290)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		49.185	27.198
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)		-	1
Relações Interdependências		123	-
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		84.993	266.756
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>			
Provisões e Outras Obrigações		27.466	(101.836)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(489.187)	(560.409)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>35.570</b>	<b>150.115</b>
Dividendos Recebidos		1.485	54.162
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		-	(3.821)
(Aquisição) de Investimentos		-	(39.644)
(Aquisição) de Imobilizado		(49)	(1.171)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>1.436</b>	<b>9.526</b>
Dividendos Pagos	6b	(550.000)	-
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	6b	-	(71.000)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(550.000)</b>	<b>(71.000)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2c I</b>	<b>(512.994)</b>	<b>88.641</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		1.035.765	993.173
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		522.771	1.081.814
Disponibilidades		7	2
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		522.764	1.081.812

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **Banco Itaú BBA S.A.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 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 integradamente 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 18 de agosto de 2023.

#### **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**

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

### **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**

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** - Títulos e valores mobiliários que poderão 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 recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

### **V - Investimentos**

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente 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 produtos ou serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou 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.

### Nota 3 - Detalhamento de Contas

#### a) Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Serviços de Recebimentos	115.034	99.574
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	824.106	1.015.538
<b>Total</b>	<b>939.140</b>	<b>1.115.112</b>

#### b) Outras Despesas Administrativas

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes		(6.051)	(4.341)
Processamento de Dados e Telecomunicações		(4.349)	(2.611)
Instalações		(9.932)	(9.163)
Viagens		(5.126)	(3.067)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	7a	(43.695)	(28.850)
Outras		(4.692)	(12.154)
<b>Total</b>		<b>(73.845)</b>	<b>(60.186)</b>

### Nota 4 - Tributos

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15,00%	PIS	0,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	4,00%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	20,00%	ISS até	5,00%

## a) Despesas com Impostos e Contribuições

### I - Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Devidos Sobre Operações do Período	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b>	<b>768.960</b>	<b>997.685</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(346.032)	(448.958)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Resultado de Participações em Investidas	85.432	73.728
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis <sup>(1)</sup>	684	2.428
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(259.916)</b>	<b>(372.802)</b>

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

## II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

## b) Tributos Diferidos

### I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2023
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>161.476</b>	<b>(137.899)</b>	<b>96.773</b>	<b>120.350</b>
Provisão para Participação nos Lucros	133.989	(133.989)	91.398	91.398
Obrigações Legais	19.884	(15)	3.997	23.866
Outras Provisões Indedutíveis	7.603	(3.895)	1.378	5.086
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>1.793</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>1.776</b>
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	1.793	(17)	-	1.776
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>163.269</b>	<b>(137.916)</b>	<b>96.773</b>	<b>122.126</b>

1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados em sua totalidade como Não Circulante.

### II - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos são:

Ano de Realização	Diferenças Temporárias	%
2023	45.896	37,6%
2024	47.265	38,7%
2025	713	0,6%
2026	373	0,3%
2027	7.198	5,9%
acima de 2027	20.681	16,9%
<b>Total</b>	<b>122.126</b>	<b>100,0%</b>
<b>Valor Presente <sup>(1)</sup></b>	<b>110.991</b>	

1) Para o ajuste a valor presente, foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

As projeções de lucros tributáveis futuros incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

**c) Obrigações Fiscais Correntes**

	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		175.121	489.277
Demais Impostos e Contribuições a Pagar		35.424	46.698
Obrigações Legais		3.266	1.566
<b>Total</b>		<b>213.811</b>	<b>537.541</b>
<b>Circulante</b>		<b>209.647</b>	<b>533.868</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>4.164</b>	<b>3.673</b>

## Nota 5 - Investimentos

Empresas	Moeda Funcional	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação		Quantidade de Ações Ordinárias	Investimento em 31/12/2022	Movimentação de 01/01 a 30/06/2023			Investimento em 30/06/2023	Resultado de Participações de 01/01 a 30/06/2022
					Votante	Total			Dividendos Pagos / Provisionados <sup>(1)</sup>	Outros Eventos <sup>(2)</sup>	Resultado de Participações		
<b>No País</b>								<b>2.337.097</b>	<b>(1.485)</b>	<b>45.100</b>	<b>184.520</b>	<b>2.565.232</b>	<b>161.087</b>
Itauseg Participações S.A.	Real	7.000.000	10.413.961	1.329.968	11,20%	11,20%	671.424.103	976.501	-	40.996	148.970	1.166.467	117.519
Itauseg Saúde S.A.	Real	402.600	727.596	(10.473)	53,18%	53,18%	12.623.084.888	388.598	-	3.915	(5.570)	386.943	10.492
Itaú BBA Trading S.A.	Real	8.783.292	9.380.590	347.390	10,25%	10,25%	11.527.451.396	925.564	-	150	35.600	961.314	30.684
CIP S.A.	Real	1.123.792	2.543.731	280.349	1,99%	1,99%	1.027.561	46.434	(1.485)	39	5.520	50.508	2.392
<b>No Exterior</b>								<b>11.720</b>	<b>-</b>	<b>(5.317)</b>	<b>5.330</b>	<b>11.733</b>	<b>2.752</b>
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	13.967	1.168.340	533.475	1,02%	1,00%	7.469.046	11.720	-	(5.317)	5.330	11.733	2.752
<b>Total</b>								<b>2.348.817</b>	<b>(1.485)</b>	<b>39.783</b>	<b>189.850</b>	<b>2.576.965</b>	<b>163.839</b>

1) Os dividendos deliberados e não pagos estão registrados em Rendas a Receber.

2) Contempla eventos societários decorrentes de aquisições, alienações, cisões, incorporação, aumento ou reduções de capital e outros resultados abrangentes, se aplicável.

A tabela a seguir apresenta o resumo das informações financeiras dos investimentos da empresa:

	30/06/2023			31/12/2022			01/01 a 30/06/2023		01/01 a 30/06/2022	
	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Ativos Totais	Passivos Contingentes	Outros Passivos	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total	Outros Resultados Abrangentes	Resultado Abrangente Total
<b>No País</b>										
Itauseg Participações S.A.	11.131.145	653	23.891	10.209.702	-	23.866	11.675	1.322.003	(198.238)	949.950
Itauseg Saúde S.A.	1.993.032	1.796	965.949	1.961.428	1.844	966.992	7.363	(3.055)	43.585	63.314
Itaú BBA Trading S.A.	10.153.945	7.552	6.019	9.511.804	-	6.552	(1.987)	345.694	-	31.175
CIP S.A.	2.839.902	-	150.929	2.527.846	-	174.269	1.922	282.271	(6.402)	114.069
<b>No Exterior</b>										
Banco Itaú Argentina S.A.	9.545.371	12.038	680.638	11.650.476	21.793	1.209.868	6.723	540.198	(23.996)	250.047

## Nota 6 - Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

Está representado por 8.948.872 ações nominativas, sem valor nominal.

### b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

#### Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 30/06/2023			01/01 a 30/06/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos</b>	<b>550.000</b>	-	<b>550.000</b>	<b>71.000</b>	<b>(10.650)</b>	<b>60.350</b>
Dividendos Extraordinários	550.000	-	550.000	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	-	-	-	71.000	(10.650)	60.350
<b>Provisionados</b>	<b>50.000</b>	-	<b>50.000</b>	-	-	-
Dividendos Extraordinários	50.000	-	50.000	-	-	-

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

### c) Reservas de Lucros

Eventual excesso de Reservas de Lucros em relação ao Capital Social será distribuído ou capitalizado conforme determinação da próxima AGO/E.

## Nota 7 - Partes Relacionadas

### a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionistas diretos: Itaú Unibanco Holding S.A. e sua respectiva agência em Cayman e indireto: Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas do ITAÚ BBA, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/06/2023	31/12/2022	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		<b>522.764</b>	<b>1.084.947</b>	<b>37.998</b>	<b>28.191</b>
Empresas do Grupo	13,65%	522.764	1.084.947	37.998	28.191
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	-	-
Empresas do Grupo		3	3	-	-
<b>Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>		<b>(7.459)</b>	<b>(22.157)</b>	<b>375</b>	<b>829</b>
Controladoras		(7.335)	(19.043)	684	830
Empresas do Grupo		(124)	(3.114)	(309)	(1)
<b>Convênio de Rateio de Custos Comuns</b>		-	-	<b>(43.695)</b>	<b>(28.850)</b>
Empresas do Grupo		-	-	(43.695)	(28.850)

## b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores da empresa no período correspondem a:

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Honorários	(10.021)	(11.857)
Participações no Lucro	(1.106)	(2.089)
<b>Total</b>	<b>(11.127)</b>	<b>(13.946)</b>

## Nota 8 - Informações Suplementares

### a) Contingências não Provisionadas no Balanço

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e são compostas por Ações Fiscais e Previdenciárias que totalizam R\$ 315.313 (R\$ 299.319 em 31/12/2022).

### b) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno.

Os documentos "Relatório de Acesso Público", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itau.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itau.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### c) Resultado não Recorrente Regulatório

Apresentação do Resultado não Recorrente Regulatório, líquido dos efeitos fiscais, de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020:

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b>	-	<b>20.324</b>
Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP)	-	20.324

---

***Banco Itaú BBA S.A.***  
***Demonstrações contábeis em***  
***30 de junho de 2023***  
***e relatório do auditor independente***





## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Itaú BBA S.A.

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Itaú BBA S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Itaú BBA S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

---

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança,



Banco Itaú BBA S.A.

mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas e coligadas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria do Banco.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de agosto de 2023

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Emerson Laerte da Silva  
Contador CRC 1SP171089/O-3