



20  
22

**Demonstrações contábeis**  
Banco Itaú BBA S.A.

30 de junho de 2022

**Banco Itaú BBA S.A.**

**Relatório da Administração**

**Senhores Acionistas**

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 30/06/2022 e 31/12/2021 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

São Paulo, 22 de agosto de 2022.

A Administração

**Banco Itaú BBA S.A.**

**DIRETORIA**

**Diretoria e Integrante do Grupo A**

**Diretor Presidente**

Flávio Augusto Aguiar De Souza

**Diretores**

Alessandro Anastasi

Bruno Bianchi

Carlos Fernando Rossi Constantini

Cristiano Guimarães Duarte

Eduardo Cardoso Armonia

Gabriel Guedes Pinto Teixeira

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

Andre Balestrin Cestare

Badi Maani Shaikhzadeh

Carlos Henrique Donegá Aidar

Daniel Nascimento Goretti

Eric André Altafim

Fabio Rodrigo Villa

Felipe Weil Wilberg

Guilherme Pessini Carvalho

José Geraldo Franco Ortiz Junior

Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha

Marcos Alexandre Pina Cavagnoli

Pedro Barros Barreto Fernandes

Renato Giongo Vichi

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Roderick Sinclair Greenlees

Tatiana Grecco

Thales Ferreira Silva

**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.****Balanco Patrimonial***(Em milhares de reais)*

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.649.816</b>	<b>1.599.035</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II</b>	<b>1.127.937</b>	<b>1.066.493</b>
Aplicações no Mercado Aberto		1.127.937	1.066.493
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III</b>	<b>433</b>	<b>-</b>
Carteira Própria		433	-
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>3</b>	<b>4</b>
Correspondentes		3	4
<b>Outros Créditos</b>		<b>518.268</b>	<b>528.598</b>
Ativos Fiscais Correntes		201.951	218.636
Ativos Fiscais Diferidos	2c VII, 4b I	105.398	159.483
Rendas a Receber		141.431	96.664
Diversos		69.488	53.815
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>2c IV</b>	<b>3.173</b>	<b>3.937</b>
Despesas Antecipadas		3.173	3.937
<b>Permanente</b>		<b>2.237.242</b>	<b>2.447.911</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2c V, 5</b>	<b>2.233.317</b>	<b>2.445.034</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		2.233.317	2.440.118
Outros Investimentos		26	8.070
(Provisões para Perdas)		(26)	(3.154)
<b>Imobilizado</b>		<b>3.922</b>	<b>2.874</b>
Imóveis		661	541
Outras Imobilizações		3.605	2.560
(Depreciações Acumuladas)		(344)	(227)
<b>Intangível</b>		<b>3</b>	<b>3</b>
Ativos Intangíveis		5	5
(Amortizações Acumuladas)		(2)	(2)
<b>Total do Ativo</b>		<b>3.887.058</b>	<b>4.046.946</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>760.150</b>	<b>1.493.214</b>
<b>Provisões</b>	<b>2c VI</b>	<b>59.147</b>	<b>58.977</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>701.003</b>	<b>1.434.237</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2c VI, 2c VII, 4c	300.425	570.173
Obrigações Fiscais Diferidas	2c VII	156	25
Sociais e Estatutárias		364.802	549.756
Diversas		35.620	314.283
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>	<b>3.126.908</b>	<b>2.553.732</b>
Capital Social		1.326.000	946.000
Reservas de Capital		11.425	11.287
Reservas de Lucros		1.944.657	1.703.817
Outros Resultados Abrangentes	2c III	(155.174)	(107.372)
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.887.058</b>	<b>4.046.946</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 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>41.045</b>	<b>24.904</b>
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		41.045	24.904
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>41.045</b>	<b>24.904</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>918.094</b>	<b>827.859</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	2c VIII, 3a	1.115.112	1.105.930
Despesas de Pessoal		(214.988)	(179.093)
Outras Despesas Administrativas	3b	(60.186)	(60.575)
Despesas de Provisões		2.418	(5)
Provisões Cíveis		(3)	-
Provisões Trabalhistas		-	(5)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		2.421	-
Despesas Tributárias	4a II	(112.886)	(113.226)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas	5	163.839	55.069
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		24.785	19.759
<b>Resultado Operacional</b>		<b>959.139</b>	<b>852.763</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>38.546</b>	<b>(5)</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>997.685</b>	<b>852.758</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	4a I	<b>(372.802)</b>	<b>(358.289)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(316.930)	(307.023)
Referentes a Diferenças Temporárias		(55.872)	(51.266)
<b>Participações no Lucro</b>		<b>(2.089)</b>	<b>(2.274)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>622.794</b>	<b>492.195</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação - Básico e Diluído R\$</b>			
Ordinárias		69,59	55,00
Preferenciais		69,59	55,00
<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 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>622.794</b>	<b>492.195</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	(45.057)	(51.219)
Variação de Valor Justo	328	(743)
Efeito Fiscal	(156)	356
Investidas	(45.229)	(50.832)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego (Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado)	16	131
Investidas	16	131
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(2.761)	(1.799)
Investidas	(2.761)	(1.799)
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>(47.802)</b>	<b>(52.887)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>574.992</b>	<b>439.308</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 01/01/2021</b>		<b>946.000</b>	<b>11.044</b>	<b>189.200</b>	<b>771.293</b>	<b>29.596</b>	-	<b>1.947.133</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	109	-	-	-	-	109
Dividendos		-	-	-	(20.899)	-	-	(20.899)
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	-	(52.887)	492.195	439.308
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	-	492.195	492.195
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	-	(51.219)	-	(51.219)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		-	-	-	-	131	-	131
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	-	(1.799)	-	(1.799)
Destinações:								
Reservas		-	-	-	492.195	-	(492.195)	-
<b>Saldos em 30/06/2021</b>	<b>6</b>	<b>946.000</b>	<b>11.153</b>	<b>189.200</b>	<b>1.242.589</b>	<b>(23.291)</b>	-	<b>2.365.651</b>
<b>Mutações do Período</b>		<b>-</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>471.296</b>	<b>(52.887)</b>	-	<b>418.518</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>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>

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 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>518.405</b>	<b>445.216</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		622.794	492.195
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo):		(104.389)	(46.979)
Depreciações e Amortizações		119	56
Tributos Diferidos		55.872	51.266
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(304)	(3)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		3.331	624
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		410	2.573
Resultado de Participações em Investidas	5	(163.839)	(55.069)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		-	(46.426)
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos		18	-
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		4	-
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>		<b>(368.290)</b>	<b>(204.133)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		27.198	(63.632)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		1	1.921
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		266.756	(22.804)
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>			
Provisões e Outras Obrigações		(101.836)	226.062
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(560.409)	(345.680)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>150.115</b>	<b>241.083</b>
Dividendos Recebidos		54.162	49.703
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		-	54.171
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(3.821)	-
(Aquisição) de Investimentos		(39.644)	(149.999)
(Aquisição) de Imobilizado		(1.171)	(53)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>9.526</b>	<b>(46.178)</b>
Juros sobre o Capital Próprio Pagos	6b	(71.000)	(2.363)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(71.000)</b>	<b>(2.363)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2c I</b>	<b>88.641</b>	<b>192.542</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		993.173	487.585
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		1.081.814	680.127
Disponibilidades		2	3
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez - Posição Bancada		1.081.812	680.124

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **Banco Itaú BBA S.A.**

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

**Em 30/06/2022 e 31/12/2021 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2022 e 2021 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 22 de agosto de 2022.

#### **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 contingências são revisadas periodicamente. Essas contingências 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, Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) e Aplicações Voluntárias no Banco Central do Brasil com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

### **II - Aplicações, Captações, 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.

### **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 legalidade ou 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 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
Serviços de Recebimentos	99.574	111.057
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	1.015.538	994.873
<b>Total</b>	<b>1.115.112</b>	<b>1.105.930</b>

#### b) Outras Despesas Administrativas

	Nota	01/01 a 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança e Transportes		(4.341)	(2.841)
Processamento de Dados e Telecomunicações		(2.611)	(1.344)
Instalações		(9.163)	(5.325)
Viagens		(3.067)	(294)
Convênio de Rateio de Custos Comuns		(28.850)	(19.395)
Operações com Serviços Internos		(224)	(12.520)
Doações		(1.100)	(16.850)
Outras		(10.830)	(2.006)
<b>Total</b>		<b>(60.186)</b>	<b>(60.575)</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 30/06/2022	01/01 a 30/06/2021
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b>	<b>997.685</b>	<b>852.758</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(448.958)	(383.741)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Resultado de Participações em Investidas	73.728	24.781
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis <sup>(1)</sup>	2.428	671
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(372.802)</b>	<b>(358.289)</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:

	31/12/2021	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2022
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>159.483</b>	<b>(131.099)</b>	<b>75.227</b>	<b>103.611</b>
Provisão para Participação nos Lucros	127.656	(127.656)	68.920	68.920
Obrigações Legais	28.266	(541)	2.896	30.621
Outras Provisões Indedutíveis	3.561	(2.902)	3.411	4.070
<b>Refletido no Patrimônio Líquido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.787</b>	<b>1.787</b>
Ajustes ao Valor Justo de Títulos Disponíveis para Venda	-	-	1.787	1.787
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>159.483</b>	<b>(131.099)</b>	<b>77.014</b>	<b>105.398</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	%
2022	69.000	65,5%
2023	1.690	1,6%
2024	9.804	9,3%
2025	135	0,1%
2026	4	-
acima de 2026	24.765	23,5%
<b>Total</b>	<b>105.398</b>	<b>100,0%</b>
<b>Valor Presente <sup>(1)</sup></b>	<b>97.018</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

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		247.575	528.939
Demais Impostos e Contribuições a Pagar		26.994	18.947
Obrigações Legais		25.856	22.287
<b>Total</b>		<b>300.425</b>	<b>570.173</b>
<b>Circulante</b>		<b>273.680</b>	<b>546.227</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>26.745</b>	<b>23.946</b>

## Nota 5 - Investimentos

Empresas	Moeda Funcional	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / (Prejuízo)	% de Participação		Quantidade de Ações Ordinárias	Investimento em 31/12/2021	Movimentação de 01/01 a 30/06/2022			Investimento em 30/06/2022	Resultado de Participações de 01/01 a 30/06/2021
					Votante	Total			Dividendos Pagos / Provisionados <sup>(1)</sup>	Outros Eventos <sup>(2)</sup>	Resultado de Participações		
<b>Controladas</b>													
<b>No País</b>								<b>2.428.733</b>	<b>(362.310)</b>	<b>(5.301)</b>	<b>161.087</b>	<b>2.222.209</b>	<b>53.383</b>
Itauseg Participações S.A.	Real	7.000.000	7.559.331	1.049.184	11,20%	11,20%	671.424.103	1.133.132	(362.310)	(41.620)	117.519	846.721	32.716
Itauseg Saúde S.A.	Real	402.600	813.521	19.729	53,18%	53,18%	12.623.084.888	425.572	-	(3.426)	10.492	432.638	20.942
Itaú BBA Trading S.A.	Real	783.292	900.713	30.684	100,00%	100,00%	11.527.451.396	870.029	-	-	30.684	900.713	(275)
CIP S.A.	Real	959.982	2.122.150	120.471	1,99%	1,99%	1.012.640	-	-	39.745	2.392	42.137	-
<b>No Exterior</b>								<b>11.385</b>	<b>-</b>	<b>(3.029)</b>	<b>2.752</b>	<b>11.108</b>	<b>1.686</b>
Banco Itaú Argentina S.A.	Peso Argentino	37.152	1.106.073	274.043	1,02%	1,00%	7.469.045	11.385	-	(3.029)	2.752	11.108	1.686
<b>Total Geral</b>								<b>2.440.118</b>	<b>(362.310)</b>	<b>(8.330)</b>	<b>163.839</b>	<b>2.233.317</b>	<b>55.069</b>

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

2) Contempla eventos societários decorrentes de aquisições, 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:

	30/06/2022			31/12/2021			01/01 a 30/06/2022		01/01 a 30/06/2021	
	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.	8.832.044	-	225	11.615.268	-	483.550	(198.238)	949.950	(230.196)	(26.424)
Itauseg Saúde S.A.	1.980.771	1.948	917.236	1.974.959	2.551	909.835	43.585	63.314	(7.210)	32.170
Itaú BBA Trading S.A.	979.026	-	1.001	880.427	-	295	-	31.175	5	(270)
CIP S.A.	2.396.262	-	204.201	-	-	-	(6.402)	114.069	-	-
<b>No Exterior</b>										
Banco Itaú Argentina S.A.	10.429.810	18.869	657.581	11.086.657	22.248	789.389	(23.996)	250.047	(6.290)	161.552

## Nota 6 - Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

Está representado por 8.948.872 ações nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGO/E) de 29/04/2022, foi deliberado o aumento do capital social em R\$ 380.000, mediante capitalização de Reservas Estatutárias, sem emissão de novas ações, homologada pelo BACEN em 24/06/2022.

### 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 30/06/2022			01/01 a 30/06/2021		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos</b>	<b>71.000</b>	<b>(10.650)</b>	<b>60.350</b>	<b>2.363</b>	<b>(354)</b>	<b>2.009</b>
Juros sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	71.000	(10.650)	60.350	2.363	(354)	2.009
<b>Provisionados</b>	-	-	-	<b>20.899</b>	-	<b>20.899</b>
Dividendos Extraordinários	-	-	-	20.899	-	20.899

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 - 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\$ 192.617 (R\$ 185.667 em 31/12/2021).

### 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 – Gestão e Controle de Risco de Mercado / Risco de Crédito / Gestão e Controle de Risco de Liquidez e Gestão Integrada Risco Operacional e Controles Internos" que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, que não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### c) Efeitos da COVID-19 "Coronavírus"

A empresa monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados, e não identificou, neste período, impactos significativos, porém continua acompanhando e avaliando estes, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.

#### **d) 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:

	<b>01/01 a 30/06/2022</b>	<b>01/01 a 30/06/2021</b>
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b>	<b>20.324</b>	-
Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP)	20.324	-

#### **e) Medida Provisória (MP) 1.115/22**

Emitida em 28 de abril de 2022, altera a Lei nº 7.689/88 que dispõe, principalmente, sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido de 20% para 21% para bancos no período de 01/08/2022 a 31/12/2022, com o restabelecimento da alíquota em 01/01/2023.

Essa MP não ocasionou efeitos nas Demonstrações Contábeis da empresa no período findo em 30/06/2022, pois ainda será apreciada pelo Congresso Nacional.

---

# ***Banco Itaú BBA S.A.***

***Demonstrações contábeis em  
30 de junho de 2022  
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 2022 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 2022, 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.
- Concluímos 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 concluímos 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, consequentemente, 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, 22 de agosto de 2022

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

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