



20  
21

**Demonstrações  
contábeis**

**Banco Itaú BBA S.A.**

30 de junho de 2021

**BANCO ITAÚ BBA S.A.**

**Relatório da Administração**

**Senhores Acionistas**

Apresentamos as Demonstrações Contábeis do Banco Itaú BBA S.A., relativas aos períodos de 30/06/2021 e 31/12/2020 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2021 e de 2020 para contas de resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

São Paulo, 23 de agosto de 2021.

A Administração

## **BANCO ITAÚ BBA S.A.**

### **DIRETORIA**

#### **Diretor Presidente**

Flavio Augusto Aguiar de Souza

#### **Diretores**

Alessandro Anastasi  
Álvaro de Alvarenga Freire Pimentel  
Andre Balestrin Cestare  
Badi Maani Shaikhzadeh  
Bruno Bianchi  
Carlos Fernando Rossi Constantini  
Carlos Henrique Donegá Aidar  
Cristiano Guimarães Duarte  
Daniel Nascimento Goretti  
Danilo Aleixo Caffaro <sup>(1)</sup>  
Eduardo Cardoso Armonia  
Eric André Altafim  
Fabio Rodrigo Villa  
Felipe Weil Wilberg  
Fernando Barçante Tostes Malta  
Gabriel Guedes Pinto Teixeira  
José Geraldo Franco Ortiz Junior  
Luís Eduardo Gross Siqueira Cunha  
Marcio Luis Domingues da Silva  
Marcos Alexandre Pina Cavagnoli  
Mario Magalhães Carvalho Mesquita  
Pedro Barros Barreto Fernandes  
Pedro Paulo Giubbina Lorenzini  
Renato Giongo Vichi  
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho <sup>(2)</sup>  
Roderick Sinclair Greenlees  
Tatiana Grecco  
Thales Ferreira Silva

*(1) Registrada a saída: Diretor Danilo Aleixo Caffaro, em 19/07/2021.*

*(2) Eleita na AGE de 26/07/2021, em fase de homologação pelo BACEN.*

#### **Contador**

Arnaldo Alves dos Santos  
CRC 1SP210058/O-3

---

**Sede:** Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3.500 - 1° ao 5° andares - Itaim Bibi - São Paulo - SP

**BANCO ITAÚ BBA S.A.**  
**Balanco Patrimonial**  
*(Em Milhares de Reais)*

Ativo	Nota	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>1.178.081</b>	<b>960.774</b>
Disponibilidades	3a	3	5
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>3a, 3b e 9a</b>	<b>743.756</b>	<b>487.580</b>
Aplicações no Mercado Aberto		743.756	487.580
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>3c e 4</b>	-	<b>8.488</b>
Carteira Própria		-	8.488
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>9a</b>	<b>3</b>	-
Correspondentes		3	-
<b>Relações Interdependências</b>		<b>37</b>	<b>1.961</b>
<b>Outros Créditos</b>		<b>422.708</b>	<b>447.440</b>
Ativos Fiscais Correntes	3g	221.538	229.274
Ativos Fiscais Diferidos	3g e 6b I	95.105	146.370
Rendas a Receber		80.943	67.514
Diversos		25.122	4.282
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>3d</b>	<b>11.574</b>	<b>15.300</b>
Despesas Antecipadas		11.574	15.300
<b>Permanente</b>		<b>1.886.534</b>	<b>1.783.685</b>
<b>Investimentos</b>	<b>3e</b>	<b>1.885.167</b>	<b>1.782.316</b>
Participações em Controladas e Coligadas	7	1.880.638	1.777.787
Outros Investimentos		7.683	7.683
(Provisão para Perdas)		(3.154)	(3.154)
<b>Imobilizado</b>		<b>1.363</b>	<b>1.365</b>
Imóveis		541	541
Outras Imobilizações		914	861
(Depreciações Acumuladas)		(92)	(37)
<b>Intangível</b>		<b>4</b>	<b>4</b>
Outros Ativos Intangíveis		5	5
(Amortização Acumulada)		(1)	(1)
<b>Total do Ativo</b>		<b>3.064.615</b>	<b>2.744.459</b>
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>698.964</b>	<b>797.326</b>
<b>Provisões</b>	<b>3f</b>	<b>57.938</b>	<b>57.494</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>641.026</b>	<b>739.832</b>
Obrigações Fiscais Correntes	3f, 3g e 6c	296.834	358.230
Obrigações Fiscais Diferidas	3g	4.989	5.374
Sociais e Estatutárias	8b	268.026	318.408
Diversas		71.177	57.820
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>8</b>	<b>2.365.651</b>	<b>1.947.133</b>
Capital Social		946.000	946.000
Reservas de Capital		11.153	11.044
Reservas de Lucros		1.431.789	960.493
Outros Resultados Abrangentes		(23.291)	29.596
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.064.615</b>	<b>2.744.459</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BANCO ITAÚ BBA S.A.****Demonstração do Resultado***(Em Milhares de Reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)*

	Nota	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>24.904</b>	<b>30.390</b>
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	3c	24.904	30.390
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>24.904</b>	<b>30.390</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>827.859</b>	<b>585.424</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	5a	1.105.930	685.415
Despesas de Pessoal		(179.093)	(116.832)
Outras Despesas Administrativas	5b	(60.575)	(59.110)
Despesas de Provisões		(5)	429
Provisões Cíveis		-	(22)
Provisões Trabalhistas		(5)	(1.032)
Provisões Fiscais e Previdenciárias		-	1.483
Despesas Tributárias	3g e 6a II	(113.226)	(71.915)
Resultado de Participações em Controladas e Coligadas	3e e 7	55.069	138.745
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		19.759	8.692
<b>Resultado Operacional</b>		<b>852.763</b>	<b>615.814</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>(5)</b>	<b>(3.214)</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>		<b>852.758</b>	<b>612.600</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>3g e 6a I</b>	<b>(358.289)</b>	<b>(156.000)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(307.023)	(122.870)
Referentes a Diferenças Temporárias		(51.266)	(33.130)
<b>Participações no Lucro</b>	<b>9b</b>	<b>(2.274)</b>	<b>7.026</b>
<b>Lucro Líquido</b>		<b>492.195</b>	<b>463.626</b>
<b>Lucro por Ação - Básico e Diluído R\$</b>			
Ordinárias		55,00	51,81
Preferenciais		55,00	51,81
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações em Circulação - Básica e Diluída</b>	<b>8a</b>		
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 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Lucro Líquido</b>	<b>492.195</b>	<b>463.626</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	(51.219)	(69.554)
Variação de Valor Justo	(743)	759
Efeito Fiscal	356	(386)
Coligadas / Controladas	(50.832)	(69.927)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós Emprego (*)	131	1.192
Coligadas / Controladas	131	1.192
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(1.799)	2.893
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>(52.887)</b>	<b>(65.469)</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>439.308</b>	<b>398.157</b>

*(\*) Montantes que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado.*

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**BANCO ITAÚ BBA S.A.**  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (Nota 8)**  
*(Em Milhares de Reais)*

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes			Lucros Acumulados	Total
			Legal	Estatutária	Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda	Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós Emprego	Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>1.490.000</b>	<b>10.903</b>	<b>298.000</b>	<b>993.063</b>	<b>144.245</b>	<b>(1.667)</b>	<b>(8.336)</b>	-	<b>2.926.208</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	82	-	-	-	-	-	-	82
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(17.516)	-	-	-	-	(17.516)
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	(69.554)	1.192	2.893	463.626	398.157
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	463.626	463.626
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	(69.554)	1.192	2.893	-	(65.469)
Destinação:									
Reservas	-	-	-	463.626	-	-	-	(463.626)	-
<b>Saldos em 30/06/2020</b>	<b>1.490.000</b>	<b>10.985</b>	<b>298.000</b>	<b>1.439.173</b>	<b>74.691</b>	<b>(475)</b>	<b>(5.443)</b>	-	<b>3.306.931</b>
<b>Mutações do Período</b>	-	<b>82</b>	-	<b>446.110</b>	<b>(69.554)</b>	<b>1.192</b>	<b>2.893</b>	-	<b>380.723</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>	<b>946.000</b>	<b>11.044</b>	<b>189.200</b>	<b>771.293</b>	<b>37.362</b>	<b>(478)</b>	<b>(7.288)</b>	-	<b>1.947.133</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações	-	109	-	-	-	-	-	-	109
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(20.899)	-	-	-	-	(20.899)
Total do Resultado Abrangente	-	-	-	-	(51.219)	131	(1.799)	492.195	439.308
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	-	-	492.195	492.195
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	(51.219)	131	(1.799)	-	(52.887)
Destinações:									
Reservas	-	-	-	492.195	-	-	-	(492.195)	-
<b>Saldos em 30/06/2021</b>	<b>946.000</b>	<b>11.153</b>	<b>189.200</b>	<b>1.242.589</b>	<b>(13.857)</b>	<b>(347)</b>	<b>(9.087)</b>	-	<b>2.365.651</b>
<b>Mutações do Período</b>	-	<b>109</b>	-	<b>471.296</b>	<b>(51.219)</b>	<b>131</b>	<b>(1.799)</b>	-	<b>418.518</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BANCO ITAÚ BBA S.A.**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
*(Em Milhares de Reais)*

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>445.216</b>	<b>362.594</b>
Lucro Líquido	492.195	463.626
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>	<b>(46.979)</b>	<b>(101.032)</b>
Depreciações e Amortizações	56	6
Tributos Diferidos	51.266	33.130
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(55.069)	(138.745)
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	(3)	(993)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	624	1.163
Provisões Cíveis, Trabalhistas, Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos	2.573	1.204
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	(46.426)	-
(Ganho) / Perda na Alienação de Investimentos	-	3.203
<b>Variação de Ativos e Passivos</b>	<b>(204.133)</b>	<b>(423.578)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(63.632)	-
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)	1.921	(413)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens	(22.804)	(73.249)
<b>(Redução) / Aumento em Passivos</b>		
Obrigações por Empréstimos e Repasses	-	(15)
Provisões e Outras Obrigações	226.062	(46.217)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(345.680)	(303.684)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>	<b>241.083</b>	<b>(60.984)</b>
Dividendos Recebidos	49.703	-
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	54.171	-
Alienação de Investimentos	-	2.626
(Aquisição) de Imobilizado	(53)	(354)
(Aquisição) de Investimento	(149.999)	-
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>	<b>(46.178)</b>	<b>2.272</b>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(2.363)	(251.373)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(2.363)</b>	<b>(251.373)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa (Nota 3a)</b>	<b>192.542</b>	<b>(310.085)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	487.585	1.265.476
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	680.127	955.391
Disponibilidades	3	4
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez - Posição Bancada	680.124	955.387

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

# BANCO ITAÚ BBA S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30/06/2021 e 31/12/2020 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2021 e 2020 para Resultado

(Em Milhares de Reais, exceto informações por ação)

### Nota 1 – Contexto Operacional

O Banco Itaú BBA S.A. (ITAÚ BBA) 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 23 de agosto de 2021.

### Nota 2 – Apresentação das Demonstrações Contábeis

#### a) Apresentação

As Demonstrações Contábeis do ITAÚ BBA 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.

Com a entrada em vigor da Resolução BCB nº 2/2020, a partir de janeiro de 2021 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidades.

#### 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 considerados mais relevantes pelo ITAÚ BBA estão relacionados com os seguintes tópicos:

**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 o ITAÚ BBA 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) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias** - O ITAÚ BBA revisa periodicamente suas contingências. 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.

### Nota 3 – Políticas Contábeis Significativas

**a) Caixa e Equivalentes de Caixa** – É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos

Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

- b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Demais Operações Ativas e Passivas** - As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizadas 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*.
- c) Títulos e Valores Mobiliários** - Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme a Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados na seguinte categoria:

- **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.

Os declínios no valor justo dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, abaixo dos seus respectivos custos atualizados, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas.

Os efeitos da aplicação dos procedimentos descritos anteriormente, nas coligadas e controladas do ITAÚ BBA, refletidos por estas em conta destacada dos seus Patrimônios Líquidos ou em contas de resultado, foram igualmente registrados diretamente no Patrimônio Líquido ou no Resultado de Equivalência Patrimonial da controladora proporcionalmente ao percentual de participação.

## 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.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para Ativos Financeiros estão definidos abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como *Bloomberg*, *Reuters* e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

**Nível 3:** Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

Todas as metodologias descritas acima podem resultar em um valor justo que pode não ser indicativo do valor realizável líquido ou dos valores justos futuros. No entanto, acredita-se que todas as metodologias adotadas são apropriadas e consistentes com os participantes do mercado. Além disso, a adoção de outras metodologias ou o uso de pressupostos diferentes para apurar o valor justo pode resultar em estimativas diferentes dos valores justos na data do balanço.

- d) Outros Valores e Bens** – Compostos por Despesas Antecipadas, correspondentes a aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em exercícios futuros.

e) **Investimentos** - Em controladas e coligadas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

f) **Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias** - são possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos. São quantificados pela melhor estimativa, utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no Balanço Patrimonial, exceto quando a Administração do ITAÚ BBA entender que sua realização for praticamente certa, e geralmente corresponde 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.

g) **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 exercício. Os ativos fiscais diferidos somente são reconhecidos quando for provável que lucros tributáveis futuros estarão à disposição para sua compensação.

A despesa de Imposto de Renda e Contribuição Social é reconhecida na Demonstração do Resultado na rubrica Imposto de Renda e Contribuição Social, exceto quando se refere a itens reconhecidos diretamente no Patrimônio Líquido.

#### **Nota 4 – Títulos e Valores Mobiliários**

**Títulos Disponíveis para Venda** - A carteira é composta por Ações com valor de custo sem montante nesta data (R\$ 7.746 em 31/12/2020) e valor justo sem montante nesta data (R\$ 8.488 em 31/12/2020, sem vencimento e nível 1).

## Nota 5 - Detalhamento de Contas

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

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
Assessoria Econômica, Financeira e Corretagem	752.457	440.167
Serviços de Recebimentos	111.057	95.094
Outros	242.416	150.154
<b>Total</b>	<b>1.105.930</b>	<b>685.415</b>

### b) Outras Despesas Administrativas

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 9a)	(19.395)	(14.455)
Instalações	(5.325)	(5.386)
Serviços de Terceiros	(2.296)	(5.184)
Operações com Serviços Internos	(12.520)	(16.474)
Doações	(16.850)	(11.229)
Outras	(4.189)	(6.382)
<b>Total</b>	<b>(60.575)</b>	<b>(59.110)</b>

## Nota 6 - Tributos

Os tributos são calculados às alíquotas abaixo demonstradas, 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 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>852.758</b>	<b>612.600</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às Alíquotas Vigentes	(383.741)	(275.670)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Participação em Controladas e Coligadas	24.781	62.435
Juros sobre o Capital Próprio	-	52.548
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis	671	4.687
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(358.289)</b>	<b>(156.000)</b>

II - As 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:

	31/12/2020	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2021
Obrigações Legais e Provisão para Passivos Contingentes	30.091	-	1.436	31.527
Provisão para Participações no Lucro	92.969	(92.969)	60.622	60.622
Outras Provisões Indedutíveis	23.310	(20.979)	625	2.956
<b>Total<sup>(1)</sup></b>	<b>146.370</b>	<b>(113.948)</b>	<b>62.683</b>	<b>95.105</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	%
2021	30.652	32,2%
2022	31.767	33,4%
2023	7.391	7,8%
2024	13	0,0%
2025	13	0,0%
acima de 2025	25.269	26,6%
<b>Total</b>	<b>95.105</b>	<b>100%</b>
Valor Presente (*)	89.620	

(\*) 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.

III- Em 30/06/2021 e 31/12/2020, não existiam ativos fiscais diferidos não contabilizados.

**c) Obrigações Fiscais Correntes**

	30/06/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	249.258	308.151
Obrigações Legais	19.520	16.772
Demais Impostos e Contribuições a Pagar	28.056	33.307
<b>Total</b>	<b>296.834</b>	<b>358.230</b>
<b>Circulante</b>	276.496	340.553
<b>Não Circulante</b>	20.338	17.677

Nota 7 - Investimentos

Empresas	Capital	Patrimônio Líquido	Lucro Líquido / Prejuízo	% de Participação		Quantidade de Ações Ordinárias	Investimento em 31/12/2020	Movimentação de 01/01 a 30/06/2021			Investimento em 30/06/2021	Resultado de Participações de 01/01 a 30/06/2020
				Votante	Total			Dividendos Pagos / Provisionados <sup>(1)</sup>	Outros Eventos <sup>(2)</sup>	Resultado de Participações		
<b>No País</b>							<b>1.767.813</b>	<b>(49.703)</b>	<b>99.274</b>	<b>53.383</b>	<b>1.870.767</b>	<b>136.451</b>
Itauseg Participações S.A.	7.000.000	10.332.139	292.079	11,20	11,20	671.424.103	1.221.186	(49.703)	(46.897)	32.716	1.157.302	101.131
Itauseg Saúde S.A.	380.000	803.334	39.380	53,18	53,18	12.623.084.888	410.114	-	(3.834)	20.942	427.222	13.852
Itaú BBA Trading S.A.	213.292	286.243	(275)	100,00	100,00	3.938.518.832	136.513	-	150.005	(275)	286.243	21.468
<b>No Exterior</b>							<b>9.974</b>	<b>-</b>	<b>(1.789)</b>	<b>1.686</b>	<b>9.871</b>	<b>2.294</b>
Banco Itaú Argentina S.A.	46.416	982.928	167.842	1,02	1,00	7.469.046	9.974	-	(1.789)	1.686	9.871	2.294
<b>Total Geral</b>							<b>1.777.787</b>	<b>(49.703)</b>	<b>97.485</b>	<b>55.069</b>	<b>1.880.638</b>	<b>138.745</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.

## Nota 8 – Patrimônio Líquido

- a) **Capital Social** - Está representado por 8.948.872 ações nominativas, sem valor nominal, sendo 4.474.436 ações ordinárias e 4.474.436 ações preferenciais.

Em AGOE de 01/10/2020, foi deliberado aumento de capital social no montante de R\$ 1.000.000, passando o capital de R\$ 1.490.000 para R\$ 2.490.000, mediante capitalização de parte da Reserva Legal e parte das Reservas Estatutárias, sem emissão de novas ações.

Em AGOE de 02/10/2020, foi deliberado redução de capital social no montante de R\$ 1.544.000, passando o capital de R\$ 2.490.000 para R\$ 946.000, sem emissão de novas ações.

- b) **Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio** - Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios provisionados ao final do ano, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

### Remuneração aos Acionistas

	30/06/2021			30/06/2020		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos</b>	<b>2.363</b>	<b>(354)</b>	<b>2.009</b>	<b>251.373</b>	<b>(37.706)</b>	<b>213.667</b>
Juros Sobre o Capital Próprio (provisionados no período anterior)	2.363	(354)	2.009	251.373	(37.706)	213.667
<b>Provisionados (*)</b>	<b>20.899</b>	<b>-</b>	<b>20.899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dividendos Extraordinários	20.899	-	20.899	-	-	-

(\*) Registrados na rubrica Outras Obrigações - Sociais e Estatutárias.

- 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 9 - Partes Relacionadas

a) 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.;
- Controladas - as participações diretas do ITAÚ BBA, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.;
- Outras - as participações diretas e indiretas da Itaúsa S.A.; entidades fechadas de previdência complementar, que administram planos de aposentadoria patrocinados pelo Itaú Unibanco Holding S.A., criados exclusivamente para seus colaboradores; e Fundações e Institutos mantidos por doações do Itaú Unibanco Holding S.A., e pelo resultado gerado pelos seus ativos para viabilização de seus objetivos, bem como a manutenção de estrutura operacional e administrativa.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/06/2021	31/12/2020	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		<b>743.756</b>	<b>487.580</b>	<b>5.779</b>	<b>18.826</b>
Controladas	4,15% e 100% Selic	743.756	487.580	5.779	18.826
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Controladas		3	-	-	-
<b>Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>		<b>(17.515)</b>	<b>(18.777)</b>	<b>(8.130)</b>	<b>(12.632)</b>
Controladoras		(9.781)	(8.633)	664	-
Controladas		(7.734)	(10.144)	(8.794)	(12.632)
<b>Doações</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15.000)</b>	<b>(10.000)</b>
Outras		-	-	(15.000)	(10.000)
<b>CRCC (*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19.395)</b>	<b>(14.455)</b>
Controladas		-	-	(19.395)	(14.455)

(\*) Convênio de Rateio de Custos Comuns (Nota 5b).

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

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores do ITAÚ BBA no período correspondem a:

	01/01 a 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
Honorários	(5.873)	(2.626)
Participações no Lucro	(2.274)	7.026
<b>Total</b>	<b>(8.147)</b>	<b>4.400</b>

## Nota 10 – 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\$ 172.561 (R\$ 171.111 em 31/12/2020).

### 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 – Risco de Mercado / Risco de Crédito / 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.ita.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.ita.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### c) Comitê de Auditoria Único

Em atendimento à Resolução nº 3.198, do CMN, o ITAÚ BBA aderiu ao Comitê de Auditoria Único instituído pelo Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, por intermédio da instituição líder, Itaú Unibanco Holding S.A. O resumo do relatório do referido Comitê é divulgado em conjunto com as Demonstrações Contábeis da instituição líder.

#### d) Combate aos efeitos da COVID-19 “Coronavírus”

O ITAÚ BBA monitora os efeitos econômicos da pandemia da COVID-19, que podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID-19 no Brasil, foi estruturado o Comitê de Gestão de Crise Institucional, por meio de sua controladora Itaú Unibanco Holding S.A., estabelecendo uma agenda intensificada de gestão de crise responsável pelo acompanhamento da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigá-los.

O ITAÚ BBA não identificou impactos significativos em seu resultado decorrentes da COVID-19 neste período, e continua acompanhando e avaliando os impactos, bem como efeitos nas estimativas e julgamentos críticos para elaboração das Demonstrações Contábeis.

#### e) 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 30/06/2021	01/01 a 30/06/2020
<b>Resultado não Recorrente Regulatório</b>	-	(5.500)
Doações "Todos Pela Saúde"	-	(5.500)

#### f) Lei nº 14.183/21

Devido à imaterialidade dos efeitos ocasionados, os saldos dos ativos fiscais diferidos, que serão realizados de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021, não contemplam os efeitos ocasionados pela lei na alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, que foi majorada de 20% para 25% para bancos de qualquer espécie.

---

***Banco***  
***Itaú BBA S.A.***  
***Demonstrações contábeis em***  
***30 de junho de 2021***  
***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 2021 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 o resumo das principais políticas contábeis.

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 2021, 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, 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 entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos.

São Paulo, 23 de agosto de 2021

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

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