

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	13
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	106
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	108
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	109
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	110
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 31/03/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	53.482.129
Preferenciais	35.118.455
Total	88.600.584
Em Tesouraria	
Ordinárias	68.300
Preferenciais	0
Total	68.300

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	23.335.516	24.827.879
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	952.993	788.993
1.01.01	Caixa	47.951	66.264
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	47.951	66.264
1.01.02	Aplicações de Liquidez	905.042	722.729
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	391.997	95.998
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	513.045	626.731
1.02	Ativos Financeiros	20.664.940	22.384.310
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.364.280	1.924.193
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.297.483	1.859.720
1.02.02.02	Derivativos	66.797	64.473
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	1.257.224	2.806.393
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.257.224	2.806.393
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	18.043.436	17.653.724
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	8.694.324	9.423.784
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.511.642	2.640.368
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.927.157	5.673.029
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-89.687	-83.457
1.03	Tributos	85.239	109.405
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	85.239	109.405
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	85.239	109.405
1.04	Outros Ativos	628.745	555.999
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	8.635	8.636
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	8.635	8.636
1.04.03	Outros	620.110	547.363
1.04.03.01	Outros Ativos	620.110	547.363
1.05	Investimentos	996.025	981.659
1.05.03	Participações em Controladas	995.973	981.607
1.05.05	Outros Investimentos	52	52
1.06	Imobilizado	6.174	6.457
1.06.01	Imobilizado de Uso	16.667	16.732
1.06.03	Depreciação Acumulada	-10.493	-10.275
1.07	Intangível	1.400	1.056
1.07.01	Intangíveis	4.243	3.786
1.07.03	Amortização Acumulada	-2.843	-2.730

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	23.335.516	24.827.879
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	263.375	22.769
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	263.375	22.769
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	20.772.934	22.666.385
2.02.01	Depósitos	7.943.159	9.377.751
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	3.627.423	4.855.125
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.315.736	4.522.626
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.771.733	2.354.922
2.02.02.01	Carteira Própria	1.771.733	2.354.922
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	8.435.726	8.302.960
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	8.435.726	8.302.960
2.02.04	Outras Captações	2.622.316	2.630.752
2.02.04.01	Obrigações por empréstimos	1.838.985	1.905.366
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	783.331	725.386
2.03	Provisões	4.683	3.704
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	4.683	3.704
2.04	Passivos Fiscais	56	14.486
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	56	14.486
2.05	Outros Passivos	690.234	539.609
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	567	302
2.05.02	Relações Interdependências	36.716	16.082
2.05.03	Carteira de Câmbio	598.890	446.610
2.05.04	Sociais e Estatutárias	7.096	18.645
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	9.066	8.735
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	6.366	5.973
2.05.07	Despesa de Pessoal	17.009	25.819
2.05.08	Outros	9.187	11.442
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	5.337	6.001
2.07	Patrimônio Líquido	1.604.234	1.580.926
2.07.01	Capital Social Realizado	778.180	752.224
2.07.01.01	De Domiciliado no País	721.972	697.890
2.07.01.02	De Domiciliados no Exterior	56.208	54.334
2.07.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.04	Reservas de Lucros	812.622	838.578
2.07.04.01	Reserva Legal	103.645	103.645
2.07.04.02	Reserva Estatutária	674.533	700.489
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	13.837	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.732	-12.203

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	275.516	270.624
3.01.01	Operações de Crédito	114.262	99.692
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	387.112	28.981
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-217.340	126.087
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	-8.518	15.864
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-235.900	-217.335
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-479.341	-81.776
3.02.02	Operações Empréstimos, Cessões e Repasses	249.671	-134.645
3.02.06	Provisão para Perda Esperada Associadas ao Risco de Crédito	-6.230	-914
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	39.616	53.289
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-20.071	-28.053
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	15.175	12.613
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços	13.282	11.854
3.04.02.02	Receitas de Tarifas Bancárias	1.893	759
3.04.03	Despesas com Pessoal	-28.845	-28.186
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-12.834	-9.255
3.04.05	Despesas Tributárias	-2.799	-3.430
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.200	4.931
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-6.334	-10.944
3.04.07.01	Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	-2.492	-611
3.04.07.02	Outras Despesas Operacionais	-3.860	-10.377
3.04.07.03	Resultado Não Operacional	18	44
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	14.366	6.218
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	19.545	25.236
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1.147	-7.730
3.06.01	Corrente	0	-5.411
3.06.02	Diferido	-1.147	-2.319
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	18.398	17.506
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	18.398	17.506
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-4.561	-1.568
3.10.01	Participações	-4.561	-1.568
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	13.837	15.938
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,15629	0,18002

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	13.837	15.938
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	9.471	-12.013
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	9.471	-12.013
4.04	Resultado Abrangente do Período	23.308	3.925

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.156.892	-403.169
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	10.204	14.345
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	13.837	15.938
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-3.633	-1.593
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.146.688	-417.514
6.01.02.01	(Aum.)Red.em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	843.147	-32.132
6.01.02.02	(Aum.)Red.em Títulos e Valores Mobiliários	2.120.877	19.756
6.01.02.03	(Aum.) Red. Intrumentos Financeiros Derivativos	-2.324	-57.849
6.01.02.04	(Aum.)Red.Relações Interfinanceiras	0	69.218
6.01.02.05	(Aum.)Red.Operações de Crédito	-254.128	-509.611
6.01.02.06	(Aum.)Red.Outros Ativos	-75.871	-42.319
6.01.02.09	(Aum.)Red. Ativo Fiscal Diferido	9.050	-9.524
6.01.02.11	Aum.(Red.) Depósitos	-1.434.592	-69.308
6.01.02.12	Aum.(Red.) Operações Compromissadas	-583.189	-509.612
6.01.02.13	Aum.(Red.) Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias de Crédito e Similares	132.766	660.945
6.01.02.14	Aum.(Red.) Relações Interdependências	20.634	3.080
6.01.02.15	Aum.(Red.) Obrigações por Empréstimos e Repasses	-8.436	41.575
6.01.02.16	Aum.(Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	240.606	-15.716
6.01.02.17	Aum.(Red.) Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	-1.513	-19
6.01.02.18	Aum.(Red.) Passivo Fiscal Diferido	-461	-1.371
6.01.02.19	Pagamento de I.Renda e C.Social	-5.049	-4.606
6.01.02.20	Outros Passivos	145.171	39.979
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-869.074	-55.639
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso	-124	-841
6.02.03	Aplicações no Intangível	-456	-225
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	12	0
6.02.08	Divid. e Juros s/capital próprio recebido	3.495	2.385
6.02.09	Títulos mantidos até o vencimento	-872.001	-56.958
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.131	-10.421
6.03.02	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-10.131	-10.421
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	277.687	-469.229
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	162.261	2.168.852
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	439.948	1.699.623

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	752.224	2.327	838.578	-12.203	0	0	1.580.926
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	752.224	2.327	838.578	-12.203	0	0	1.580.926
5.04	Transações de Capital com os Sócios	25.956	0	-25.956	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	25.956	0	-25.956	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	9.471	13.837	0	23.308
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	13.837	0	13.837
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	0	0	9.471	0	0	9.471
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	9.471	0	0	9.471
5.07	Saldos Finais	778.180	2.327	812.622	-2.732	13.837	0	1.604.234

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.04	Transações de Capital com os Sócios	26.524	0	-26.524	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	26.524	0	-26.524	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-12.013	15.938	0	3.925
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	15.938	0	15.938
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	0	0	-12.013	0	0	-12.013
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-12.013	0	0	-12.013
5.07	Saldos Finais	752.224	2.327	786.666	-10.500	15.938	0	1.546.655

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
7.01	Receitas	285.679	287.298
7.01.01	Intermediação Financeira	275.516	270.624
7.01.02	Prestação de Serviços	15.175	12.613
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-6.230	-914
7.01.04	Outras	1.218	4.975
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	1.200	4.931
7.01.04.02	Resultado não Operacional	18	44
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-229.670	-216.421
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-17.495	-18.500
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-591	-533
7.03.02	Serviços de Terceiros	-16.904	-17.967
7.04	Valor Adicionado Bruto	38.514	52.377
7.05	Retenções	-507	-463
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-507	-463
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	38.007	51.914
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	14.366	6.218
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	14.366	6.218
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	52.373	58.132
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	52.373	58.132
7.09.01	Pessoal	29.612	24.965
7.09.01.01	Remuneração Direta	25.450	21.207
7.09.01.02	Benefícios	2.529	2.185
7.09.01.03	F.G.T.S.	1.633	1.573
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	7.740	15.949
7.09.02.01	Federais	7.012	15.178
7.09.02.02	Estaduais	0	20
7.09.02.03	Municipais	728	751
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	1.184	1.280
7.09.03.01	Aluguéis	1.154	1.280
7.09.03.02	Outras	30	0
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	13.837	15.938
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	13.837	15.938

Comentário do Desempenho



Senhores Acionistas,

Apresentamos o Comentário de Desempenho das Informações Trimestrais Individuais e Consolidadas do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), que incluem suas controladas diretas e indiretas, relativas aos trimestres findos em 31 de março de 2022 e 2021, acompanhadas do Relatório sobre a revisão de informações trimestrais e do respectivo parecer do Conselho Fiscal, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e modelo do documento previsto no Plano de Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no que não conflitam com as normas emitidas pelo BACEN. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance do Banco no trimestre. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que venham a ser julgados necessários.

DESEMPENHO DAS ATIVIDADES

RESULTADO DO TRIMESTRE

O lucro líquido do Banco atingiu no trimestre R\$ 13.837 mil (1º trimestre/2021 R\$ 15.938 mil), correspondendo à rentabilidade anualizada de 3,55% (1º trimestre/2021 4,20%) sobre o patrimônio líquido inicial de R\$ 1.580.926 mil (inicial de 2021 R\$ 1.542.730 mil). A cada lote de mil ações do capital social do Banco correspondeu o lucro líquido de R\$ 156,29 (1º trimestre/2021 R\$ 180,02).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.604.234 mil ao final do trimestre (31/12/2021 R\$ 1.580.926 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$18.120,33 (31/12/2021 R\$ 17.857,06).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2022, a ser homologada pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 778.180 mil mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 25.956 mil.

O índice de capital instituído pelo Comitê da Basileia e normatizado pelo Banco Central do Brasil atingiu 14,62% (31/12/2021 14,53%) ao final do trimestre, demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras do Conglomerado Prudencial Alfa, quando comparado tanto com o mínimo de 10% exigido pelo Banco Central do Brasil quanto com o de 8% recomendado pelo Comitê da Basileia.

RATING

O Banco e demais instituições integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa, mantiveram suas boas avaliações de risco de crédito em nível nacional junto às seguintes agências de classificação de risco:

- Fitch Ratings: "F1+ (bra)" para crédito de curto prazo, "AA (bra)" para crédito de longo prazo.
- Moodys: "NP" para depósito global de curto prazo em moeda local, "Ba2" para depósito global de longo prazo em moeda local, "NP" para depósito de curto prazo em moeda estrangeira, "Ba2" para depósito de longo prazo em moeda estrangeira.

Comentário do Desempenho



RECURSOS CAPTADOS

O volume de recursos captados pelo Banco ao final do trimestre atingiu R\$ 20.772.934 mil (31/12/2021 R\$ 22.666.385 mil) e consolidado R\$ 20.041.572 mil (31/12/2021 R\$ 22.249.599 mil). Esses recursos estavam representados por R\$ 7.943.159 mil (31/12/2021 R\$ 9.377.751 mil) e consolidado R\$ 7.321.593 mil (31/12/2021 R\$ 9.106.092 mil) incluindo depósitos interfinanceiros e a prazo; R\$ 1.771.733 mil (31/12/2021 R\$ 2.354.922 mil) em captações no mercado aberto (individual e consolidado); R\$ 8.435.726 mil (31/12/2021 R\$ 8.302.960 mil) e consolidado R\$ 8.325.930 mil (31/12/2021 R\$ 8.157.833 mil) em recursos de aceites e emissão de títulos; R\$ 1.838.985 mil (31/12/2021 R\$ 1.905.366 mil) em empréstimos obtidos no exterior (individual e consolidado) e R\$ 783.331 mil (31/12/2021 R\$ 725.386 mil) em repasses do país (individual e consolidado).

ATIVOS E EMPRÉSTIMOS

O ativo total alcançou R\$ 23.335.516 mil (31/12/2021 R\$ 24.827.879 mil) e consolidado R\$ 22.665.593 mil (31/12/2021 R\$ 24.482.336 mil) ao final do trimestre. As aplicações interfinanceiras de liquidez e a carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos atingiram R\$ 15.732.512 mil (31/12/2021 R\$ 17.517.467 mil) e consolidado R\$ 15.338.346 mil (31/12/2021 R\$ 17.448.840 mil). A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 6.066.349 mil (31/12/2021 R\$ 7.306.481 mil) e consolidado R\$ 6.299.253 mil (31/12/2021 R\$ 7.552.781 mil), correspondente a 26,0% (31/12/2021 29,4%) e consolidado 27,8% (31/12/2021 30,8%) dos ativos totais. Representada principalmente por 74,1% (31/12/2021 79,1%) e consolidado 72,8% (31/12/2021 77,7%) em títulos de emissão do Tesouro Nacional. Dessa carteira, 57,9% (31/12/2021 36,1%) e consolidado 56,2% (31/12/2021 35,4%) dos títulos e valores mobiliários foram classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento" em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco suas controladas, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN, em mantê-los nesta categoria. O Banco e suas controladas mantiveram a sua posição de alta liquidez encerrando o trimestre com uma carteira de títulos livres da ordem de R\$ 4.067.686 mil (31/12/2021 R\$ 4.850.420 mil) e consolidado R\$ 4.198.535 mil (31/12/2021 R\$ 5.001.327 mil).

O total da carteira de crédito incluindo repasses interfinanceiros e garantias prestadas, atingiu o saldo de R\$ 9.118.742 mil (31/12/2021 R\$ 8.750.417 mil) e consolidado R\$ 9.761.288 mil (31/12/2021 R\$ 9.385.120 mil). Merece destaque, a excelente qualidade da carteira de crédito, demonstrada pela concentração de 99,3% (31/12/2021 99,3%), no individual e no consolidado, das operações classificadas entre os níveis de risco "AA" a "C" em conformidade com a regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil, e pelo baixo índice de inadimplência. Os créditos acima de 14 dias atingiram o saldo de R\$ 8.749 mil (31/12/2021 R\$ 28.442 mil). O saldo das provisões para perdas esperadas ao risco de crédito atingiu R\$ 89.687 mil (31/12/2021 R\$ 83.457 mil) e consolidado R\$ 94.955 mil (31/12/2021 R\$ 88.663 mil), correspondente a 1,5% (31/12/2021 1,5%) e consolidado 1,4% (31/12/2021 1,4%) do total da carteira de crédito, 28,4% (31/12/2021 49,7%) e consolidado 29,7% (31/12/2021 50,2%) acima do mínimo exigido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999.

OUVIDORIA

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.433, de 27/07/2015.

Comentário do Desempenho



DIVULGAÇÃO SOBRE SERVIÇOS DA AUDITORIA INDEPENDENTE

Em atendimento à Instrução CVM nº 381, de 14/01/2003, informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras do Banco e suas controladas, ou pessoas a ela ligadas, não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor de acordo com os critérios internacionalmente aceitos quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES

Conforme Instrução CVM nº 552, de 09/10/2014, a Diretoria declara que em reunião realizada em 11/05/2022, revisou, discutiu e concordou com a conclusão no relatório de revisão do auditor independente e com as informações trimestrais relativas ao trimestre findo em 31/03/2022.

AGRADECIMENTOS

É indispensável traduzir o reconhecimento do Banco ao trabalho de seus funcionários e ao apoio de seus acionistas e, finalmente, a confiança de seus clientes e das instituições financeiras do mercado que continuaram a prestigiar a organização como sempre fizeram.

São Paulo, 11 de maio de 2022.

CONSELHO FISCAL E DIRETORIA

Este Relatório da Administração preparado pela Diretoria foi examinado e aprovado em reunião do Conselho Fiscal de 11 de maio de 2022.

Notas Explicativas



Baseado na Resolução nº 3.853/10 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Carta-Circular nº 3.447/10 do Banco Central do Brasil - Bacen, o Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), optou por elaborar suas Informações trimestrais Individuais e Consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, deixamos de preencher as tabelas referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis somente quando da elaboração das Informações Trimestrais Consolidadas em conformidade com os Pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações do Resultado, bem como suas Notas Explicativas, Demonstrações do Resultado Abrangente os Fluxos de Caixa e Valor Adicionado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os valores estão expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma):

BALANÇO PATRIMONIAL (EM R\$ MIL)

	Nota Explicativa	Individual		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
ATIVO					
DISPONIBILIDADES		47.951	66.264	53.754	71.345
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		21.659.669	23.190.496	21.265.503	23.121.869
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	9.599.366	10.146.513	8.972.296	9.831.586
Títulos e Valores Mobiliários	5	6.066.349	7.306.481	6.299.253	7.552.781
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	66.797	64.473	66.797	64.473
Operações de Crédito	7	5.927.157	5.673.029	5.927.157	5.673.029
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	7	-	-	642.724	634.881
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	7d/e	(89.687)	(83.457)	(94.955)	(88.663)
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		(189)	(189)	(298)	(298)
OUTROS ATIVOS	8	628.986	556.240	688.861	607.404
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS		85.239	109.405	101.836	127.664
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS	18	995.973	981.607	-	-
IMOBILIZADO DE USO		16.667	16.732	17.726	17.809
INTANGÍVEL		4.243	3.786	5.075	4.592
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(13.336)	(13.005)	(14.633)	(14.267)
ATIVO TOTAL		23.335.516	24.827.879	22.665.593	24.482.336

Notas Explicativas



BALANÇO PATRIMONIAL (EM R\$ MIL)

	Nota	Individual		Consolidado	
	Explicativa	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
PASSIVO					
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		21.073.025	22.705.236	20.341.663	22.288.450
Depósitos	10	7.943.159	9.377.751	7.321.593	9.106.092
Operações Compromissadas	10	1.771.733	2.354.922	1.771.733	2.354.922
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	10	8.435.726	8.302.960	8.325.930	8.157.833
Relações Interdependências		36.716	16.082	36.716	16.082
Obrigações por Empréstimos e Repasses	10	2.622.316	2.630.752	2.622.316	2.630.752
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	263.375	22.769	263.375	22.769
PROVISÕES		4.683	3.704	12.033	9.883
Contingencias Tributárias, Trabalhista e Cíveis	11	4.683	3.704	12.033	9.883
OUTROS PASSIVOS	12	653.518	523.527	673.982	557.061
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS		56	14.486	2.377	14.606
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		-	-	31.304	31.410
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	1.604.234	1.580.926	1.604.234	1.580.926
CAPITAL SOCIAL		778.180	752.224	778.180	752.224
RESERVAS DE CAPITAL		2.800	2.800	2.800	2.800
RESERVAS DE LUCROS		812.622	838.578	812.622	838.578
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(2.732)	(12.203)	(2.732)	(12.203)
AÇÕES EM TESOURARIA		(473)	(473)	(473)	(473)
LUCROS ACUMULADOS		13.837	-	13.837	-
PASSIVO TOTAL		23.335.516	24.827.879	22.665.593	24.482.336

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (EM R\$ MIL)
TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	Nota Explicativa	Individual 1º Trimestre		Consolidado 1º Trimestre	
		2022	2021	2022	2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		275.516	270.624	291.541	283.510
Operações de Crédito	7g	114.262	99.692	114.262	99.692
Operações de Arrendamento Mercantil	7g	-	-	21.470	8.349
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		387.112	28.981	382.001	33.416
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6e	(217.340)	126.087	(217.674)	126.189
Resultado de Operações de Câmbio		(8.518)	15.864	(8.518)	15.864
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(235.900)	(217.335)	(221.067)	(215.145)
Operações de Captação no Mercado		(479.341)	(81.776)	(465.174)	(79.788)
Resultado com Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		249.671	(134.645)	249.671	(134.645)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7e	(6.230)	(914)	(5.564)	(712)
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		39.616	53.289	70.474	68.365
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		30.741	23.762	19.835	23.318
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		15.175	12.613	16.449	17.277
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	18	14.366	6.218	-	-
Outras Receitas Operacionais	17a	1.200	4.931	3.386	6.041
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS		(48.338)	(51.248)	(56.765)	(61.353)
Despesas de Pessoal		(28.845)	(28.186)	(32.666)	(32.362)
Despesas Administrativas	17b	(12.834)	(9.255)	(14.699)	(10.791)
Despesas Tributárias		(2.799)	(3.430)	(5.453)	(5.433)
Outras Despesas Operacionais	17c	(3.860)	(10.377)	(3.947)	(12.767)
DESPESAS DE PROVISÕES		(2.492)	(611)	(3.684)	(787)
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(2.492)	(611)	(3.684)	(787)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		19.527	25.192	29.860	29.543
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		18	44	12	44
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		19.545	25.236	29.872	29.587
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(5.708)	(9.298)	(15.290)	(13.495)
Imposto de Renda e Contribuição Social	9	(1.147)	(7.730)	(10.288)	(11.773)
Provisão para Imposto de Renda		7.343	(6.126)	2.481	(7.938)
Provisão para Contribuição Social		6.626	(5.334)	4.009	(6.683)
Ativo Fiscal Diferido		(15.116)	3.730	(16.778)	2.848
Participação nos lucros		(4.561)	(1.568)	(5.002)	(1.722)
Empregados		(4.561)	(1.568)	(5.002)	(1.722)
PARTICIPAÇÃO MINORITÁRIA NOS LUCROS		-	-	(745)	(154)
RESULTADO LÍQUIDO		13.837	15.938	13.837	15.938
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍDO AOS ACIONISTAS:					
Controladores		13.837	15.938	13.837	15.938
Não Controladores		-	-	745	154
LUCRO POR LOTE DE MIL AÇÕES - R\$		156,29	180,02	-	-

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (EM R\$ MIL)****TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021**

	Individual		Consolidado	
	1º Trimestre		1º Trimestre	
	2022	2021	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO	13.837	15.938	13.837	15.938
Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	9.471	(12.013)	9.471	(12.013)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(851)	(3.521)
Outros Resultados Abrangentes dos Trimestres, Líquido de Impostos	9.471	(12.013)	8.620	(15.534)
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES DOS TRIMESTRES	23.308	3.925	22.457	404

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EM R\$ MIL TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

EVENTOS	Capital	Aumento de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
SALDOS EM 31/12/2020	725.700	-	2.800	813.190	1.513	(473)	-	1.542.730
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 31/03/2021	-	26.524	-	(26.524)	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :								
Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	-	-	-	-	(12.013)	-	-	(12.013)
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	15.938	15.938
SALDOS EM 31/03/2021	725.700	26.524	2.800	786.666	(10.500)	(473)	15.938	1.546.655
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	26.524	-	(26.524)	(12.013)	-	15.938	3.925
SALDOS EM 31/12/2021	752.224	-	2.800	838.578	(12.203)	(473)	-	1.580.926
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 30/03/2022		25.956	-	(25.956)	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :								
Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	-	-	-	-	9.471	-	-	9.471
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	13.837	13.837
SALDOS EM 31/03/2022	752.224	25.956	2.800	812.622	(2.732)	(473)	13.837	1.604.234
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	25.956	-	(25.956)	9.471	-	13.837	23.308

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (EM R\$ MIL)

TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	Individual		Consolidado	
	1º trimestre		1º trimestre	
	2022	2021	2022	2021
1. RECEITAS	285.679	287.298	305.824	306.160
Intermediação Financeira	275.516	270.624	291.541	283.510
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	15.175	12.613	16.449	17.277
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(6.230)	(914)	(5.564)	(712)
Outras Receitas Operacionais	1.200	4.931	3.386	6.041
Resultados Não Operacionais	18	44	12	44
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	229.670	216.421	215.503	214.433
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	17.495	18.500	20.162	22.349
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	591	533	703	636
Serviços de Terceiros	16.904	17.967	19.459	21.713
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	38.514	52.377	70.159	69.378
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	507	463	555	519
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	38.007	51.914	69.604	68.859
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	14.366	6.218	-	-
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	14.366	6.218	-	-
8. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (6+7)	52.373	58.132	69.604	68.859
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	52.373	58.132	69.604	68.859
Pessoal	29.612	24.965	33.404	28.681
Remuneração Direta	25.450	21.207	28.668	24.333
Benefícios	2.529	2.185	2.944	2.566
F.G.T.S.	1.633	1.573	1.792	1.782
Impostos, Taxas e Contribuições	7.740	15.949	20.004	22.609
Federais	7.012	15.178	18.015	20.626
Estaduais	-	20	-	20
Municipais	728	751	1.989	1.963
Remuneração de Capitais de Terceiros	1.154	1.280	1.584	1.477
Aluguéis	1.154	1.280	1.584	1.477
Outras (Doações Filantrópicas)	30	-	30	-
Remuneração de Capitais Próprios	13.837	15.938	14.582	16.092
Lucros Retidos dos Trimestres	13.837	15.938	13.837	15.938
Participação não Controladores	-	-	745	154

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (EM R\$ MIL) - MÉTODO INDIRETO
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	Individual		Consolidado	
	1º trimestre		1º trimestre	
	2022	2021	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	13.837	15.938	13.837	15.938
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	(3.633)	(1.593)	14.732	5.177
- Depreciações e Amortizações	507	463	555	519
- Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	(14.366)	(6.218)	-	-
- Provisões para Perdas de TVM com Características de Crédito	727	440	727	440
- Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6.230	914	5.564	712
- Provisões para Passivos Contingentes	2.492	611	3.684	786
- Atualização de Depósitos Judiciais	(370)	(122)	(808)	(481)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	15.116	(3.730)	16.778	(2.848)
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	(13.969)	6.049	(11.768)	6.049
(AUMENTO)/ REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	2.640.751	(562.461)	2.956.111	(657.385)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	843.147	(32.132)	1.157.004	(109.943)
Títulos e Valores Mobiliários	2.120.877	19.756	2.134.273	18.860
Instrumentos Financeiros Derivativos	(2.324)	(57.849)	(2.324)	(57.849)
Relações Interfinanceiras	-	69.218	-	69.218
Operações de Crédito e de Arrendamento Mercantil	(254.128)	(509.611)	(261.971)	(530.983)
Outros Ativos	(75.871)	(42.319)	(80.649)	(37.164)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-	-	728	-
Créditos Tributários	9.050	(9.524)	9.050	(9.524)
AUMENTO/ (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.494.063)	144.947	(1.821.730)	186.897
Depósitos	(1.434.592)	(69.308)	(1.784.499)	105.002
Operações Compromissadas	(583.189)	(509.612)	(583.189)	(509.612)
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	132.766	660.945	168.097	531.746
Relações Interdependências	20.634	3.080	20.634	3.080
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(8.436)	41.575	(8.436)	41.575
Instrumentos Financeiros Derivativos	240.606	(15.716)	240.606	(15.716)
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	(1.513)	(19)	(1.534)	(202)
Obrigações Fiscais Diferidas	(461)	(1.371)	(461)	(1.371)
Outros Passivos	145.171	39.979	153.603	42.417
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(5.049)	(4.606)	(26.551)	(10.022)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.156.892	(403.169)	1.162.950	(449.373)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Aquisição de Investimentos	-	-	-	(455)
Aquisição de Imobilizados de Uso	(124)	(841)	(132)	(1.033)
Aplicações no Intangível	(456)	(225)	(479)	(225)
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Recebidos	3.495	2.385	-	-
Alienação de Imobilizados de Uso	12	-	22	-
Títulos Mantidos até o Vencimento	(872.001)	(56.958)	(872.001)	(56.958)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(869.074)	(55.639)	(872.590)	(58.671)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(10.131)	(10.421)	(10.131)	(10.421)
Variação de Participação dos Acionistas Não Controladores	-	-	(106)	(3.367)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.131)	(10.421)	(10.237)	(13.788)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	277.687	(469.229)	280.123	(521.832)
Caixa e Equivalentes no Início do Período	162.261	2.168.852	172.199	2.193.278
Caixa e Equivalentes no Final do Período	439.948	1.699.623	452.322	1.671.446
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	277.687	(469.229)	280.123	(521.832)

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS INDIVIDUAIS e CONSOLIDADAS DOS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021 – EM R\$ MIL

1. ATIVIDADE E ESTRUTURA DO GRUPO E APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

(a) Atividade e estrutura do Grupo

O Conglomerado Financeiro Alfa tem suas origens no ano de 1925, com a fundação do Banco da Lavoura de Minas Gerais. Em 1972, o Banco da Lavoura alterou sua denominação para Banco Real S.A. e posteriormente criou as outras empresas financeiras que constituíam o Conglomerado Financeiro Real. Em 1998, o Banco Real S.A. teve seu controle acionário vendido ao ABN Amro Bank. As empresas financeiras não vendidas (então, Banco Real de Investimento S.A., Companhia Real de Investimento – C.F.I., Companhia Real de Arrendamento Mercantil e Companhia Real Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários) formaram o Conglomerado Financeiro Alfa ("Conglomerado"), que foi completado logo depois com a criação do Banco Alfa S.A. (Banco Comercial).

O Conglomerado é composto por 6 entidades legais que atuam através de controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum e pela atuação sob a mesma marca ou nome comercial. O Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco") é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente e indiretamente a Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., a Alfa Arrendamento Mercantil S.A. e a BRI Participações Ltda.. Além destas entidades, o Conglomerado é integrado pela Financeira Alfa S.A. – C.F.I. a qual controla diretamente o Banco Alfa S.A.. O Banco Alfa de Investimento S.A. e a Financeira Alfa S.A.- C.F.I. são companhias abertas com ações negociadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão ("B3"). As informações trimestrais consolidadas constantes deste relatório foram elaboradas com base nos critérios apresentados na nota explicativa nº 3ªa".

Com esta sólida história de mais de 90 anos, o Conglomerado vem desenvolvendo sua atuação principalmente nos segmentos de crédito a pessoas jurídicas e físicas, tesouraria e administração de recursos de terceiros.

O Conglomerado está sediado em São Paulo, na Alameda Santos nº 466, e mantém filiais em São Paulo, Rio de Janeiro, Belo Horizonte, Curitiba, Campinas, Porto Alegre, Salvador, Brasília, Recife, Vitória, Goiânia, Florianópolis, Piracicaba, Ribeirão Preto, Sorocaba, Santo André e Campo Grande. Todas contando com modernas plataformas tecnológicas, o que permite maior agilidade nas decisões e no desenvolvimento de produtos.

O controlador do Banco e suas controladas possui ainda relevantes investimentos em áreas não financeiras, não consolidadas nestas informações trimestrais: Seguros e Previdência (Alfa Seguradora S.A. e Alfa Previdência e Vida S.A.); Hotelaria (Rede Transamérica de Hotéis); Materiais de Construção (C&C Casa e Construção); Agropecuária e Agroindústria (Agropalma); Águas Minerais (Águas Prata); Alimentos (Sorvetes La Basque); Cultural (Teatro Alfa); Comunicações (Rádio Transamérica e TV Transamérica).

(b) Apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais do Banco e suas controladas foram elaboradas com base na legislação societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), do Banco Central do Brasil ("BACEN"), da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), onde essas normas e instruções não forem

Notas Explicativas



conflitantes. Essas informações trimestrais foram concluídas em 10/05/2022 e aprovadas pelo Conselho Fiscal em 11/05/2022.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam de forma integrada no mercado financeiro, e certas operações têm a participação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro, cujas atividades incluem as carteiras de arrendamento mercantil, administração de fundos de investimentos, distribuição e corretagem de câmbio e valores mobiliários.

Em 28/12/07, foi promulgada a Lei nº 11.638/07, complementada pela Lei nº 11.941/09, as quais alteraram a Lei das Sociedades por Ações quanto às práticas contábeis adotadas no Brasil, visando permitir a convergência às normas internacionais de contabilidade. Embora a referida Lei já tenha entrado em vigor, algumas das alterações por ela introduzidas, que incluem a adoção de pronunciamentos, interpretações e orientações contábeis emitidas pelo CPC, dependem de normatização por parte do CMN. Até o momento, as alterações em normas de contabilidade aprovadas pelo CMN foram: i) o tratamento contábil dos ativos intangíveis; ii) os procedimentos de mensuração do valor recuperável dos ativos; iii) a elaboração do fluxo de caixa em substituição da demonstração das origens e aplicações de recursos; iv) a divulgação em notas explicativas às informações trimestrais de informações sobre partes relacionadas; v) os procedimentos de reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, passivos e ativos contingentes; vi) pagamento baseado em ações; vii) eventos subsequentes; viii) políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erro; ix) com exceção das disposições relacionadas a operações de arrendamento mercantil financeiro, o Pronunciamento Estrutural Conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro aprovados pelo CPC; e x) benefícios a empregados.

O Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/20 regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras com o intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das informações trimestrais entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação aos padrões internacionais (IFRS), e, através da resolução BCB nº 2/20 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir da sua entrada em vigor. Dentre as principais alterações implementadas foram: i) A nova estrutura e as contas do Balanço Patrimonial que estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; ii) a nova estrutura da Demonstração de Resultado do Exercício que reduziu o número de linhas visando se aproximar ao padrão internacional; iii) o ativo e passivo fiscal diferido que passou a ser apresentado exclusivamente no realizável e exigível a longo prazo, iv) evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes e, v) as operações de arrendamento mercantil que passaram a ser apresentadas a valor presente em linha exclusiva no ativo.

(c) Instrução Normativa BCB nº 206, de 13/12/2021

Cria subtítulos contábeis e altera a função de título no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BACEN (Cosif). A adoção deste normativo, a partir de 1º de janeiro de 2022, implicou na reclassificação da rubrica de "Passivo - Obrigações por cotas de fundos de investimento" em "Outras obrigações - Diversas", para a rubrica de "Patrimônio líquido - Participação de não controladores", cuja função é a de registrar, nas demonstrações contábeis consolidadas, pela instituição líder do Conglomerado Prudencial, a participação de não controladores, de forma separada do patrimônio líquido atribuído aos proprietários da controladora e, para fins de manter a comparabilidade das demonstrações contábeis, foram realizadas reclassificações nas informações trimestrais.

Notas Explicativas



2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados e de maneira uniforme a todas as entidades do Conglomerado.

(a) Apuração do resultado: As receitas e despesas foram apropriadas pelo regime de competência. As rendas das operações de crédito vencidas são reconhecidas até o 59º dia como receita, e, a partir do 60º dia, deixam de ser apropriadas, e o seu reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações, conforme determina o art. 9º da Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999.

(b) Ativos circulante e não circulante: Demonstrados pelos valores de realização e, quando aplicável, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para perdas e ajustados pelos seus valores de mercado, especificamente em relação ao registro e a avaliação contábil dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos estabelecidos pelas Circulares BACEN nº 3.068, de 08/11/2001, e nº 3.082, de 30/01/2002 (vide notas explicativas nºs 5 e 6). As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi constituída considerando a atual conjuntura econômica, a experiência de anos anteriores e a expectativa de realização da carteira, de forma que apure a adequada provisão em montante suficiente para cobrir riscos específicos e globais, associada à provisão calculada de acordo com os níveis de risco e os respectivos percentuais mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999 (vide nota explicativa nº 7 "d" e "e").

(c) Títulos e valores mobiliários: A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada conforme as categorias estabelecidas pela Circular BACEN nº 3.068, de 08/11/2001:

I – Títulos para negociação;

II – Títulos disponíveis para venda;

III – Títulos mantidos até o vencimento.

Na categoria "títulos para negociação" são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados.

Na categoria "títulos mantidos até o vencimento" são registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais existem intenção e capacidade financeira do Banco e suas controladas de mantê-los em carteira até o vencimento.

Na categoria "títulos disponíveis para venda" estão registrados os títulos e valores mobiliários que não se enquadram nas categorias I e III.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias I e II são reconhecidos pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados *pro rata* dia, e ajustados ao valor de mercado, computando-se o ajuste positivo ou negativo a valor de mercado em contrapartida:

- i) Da adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos para negociação"; e

Notas Explicativas



- ii) Da conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos disponíveis para venda". Estes valores registrados em patrimônio líquido são baixados contra resultado na medida em que são realizados.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento" estão apresentados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados *pro rata* dia.

As perdas de caráter permanente apuradas para títulos e valores mobiliários classificados nas categorias "títulos disponíveis para venda" e "títulos mantidos até o vencimento" são reconhecidas no resultado do período.

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é obtido, na data de balanço, através de coleta de preços divulgados por entidades independentes no mercado especializadas na divulgação deste tipo de informação e, quando indisponíveis, este valor é obtido através de modelos internos de avaliação que consideram as curvas de juros aplicáveis publicamente divulgadas que sejam avaliadas como representativas das condições de mercado para o ativo sob avaliação por ocasião do encerramento do balanço.

(d) Instrumentos financeiros derivativos: Os instrumentos financeiros derivativos são classificados contabilmente segundo a intenção da Administração, na data de sua aquisição, conforme determina a Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002.

Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados na administração das exposições próprias do Banco e suas controladas ou para atender solicitações de seus clientes. As valorizações ou desvalorizações são registradas em "resultado com instrumentos financeiros derivativos".

Os instrumentos financeiros derivativos realizados pelo Banco e suas controladas com a intenção de proteção a riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado de ativos e passivos financeiros, que atendam os critérios determinados pela Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002, e/ou Circular BACEN nº 3.129, de 27/02/2002 são classificados como *hedge* de risco de mercado (valor justo). Os instrumentos financeiros registrados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de *hedge*, têm seus ganhos e perdas, registrados em conta de resultado.

O Banco e suas controladas, conforme descrito na nota explicativa nº 6, de acordo com suas políticas de gestão de riscos, fez uso de instrumentos financeiros derivativos em moeda local, classificados como *hedge* de risco de mercado, tendo como objeto operações de empréstimos obtidos em moeda estrangeira e em 2020 passou a fazer uso de instrumentos financeiros derivativos para proteção das operações de depósitos interfinanceiros com empresas do grupo.

Para apuração dos valores de mercado dos instrumentos financeiros são utilizadas as taxas referenciais médias, praticadas para operações com prazo similar na data do balanço, divulgadas pela B3.

As operações de captação e depósitos interfinanceiros designadas para *hedge* de risco de mercado, como previsto na Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002, são mensuradas a valor de mercado apenas para o componente de risco protegido, ou seja, as oscilações de taxa de mercado. Desta forma, os valores de resgates (ou valores futuros) são descontados pela curva futura de juros divulgada pela B3 para cada respectivo vencimento, sendo: para as operações de captação Dólar x DI e Dólar x Libor; e DI x Pré para operações com depósitos interfinanceiros. Na mensuração inicial, nenhum valor é reconhecido em resultado,

Notas Explicativas



assim, na mensuração subsequente reconhece-se em contrapartida ao resultado do período as oscilações provenientes das mudanças das respectivas taxas futuras.

A efetividade da proteção (*hedge*), conforme requer a Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002, é mensurada desde a concepção e ao longo do prazo das operações.

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota nº 6 destas informações trimestrais.

(e) Operações de compra e de venda ou transferência de ativos financeiros

A partir de janeiro de 2012, as cessões de crédito estão regidas pelas disposições da Resolução CMN nº 3.533, de 31/01/2008, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.367, de 11/09/2014:

I - Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios;

II - Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios; e

III - Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios.

Na categoria "operações com transferência substancial dos riscos e benefícios" devem ser classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

Na categoria "operações com retenção substancial dos riscos e benefícios" devem ser classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

Na categoria "operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios" devem ser classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

(f) Ativo permanente: Demonstrado ao custo corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, combinado com os seguintes aspectos:

- Participações em controladas, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (vide nota explicativa nº 18);
- Depreciação do imobilizado de uso, calculada pelo método linear, às seguintes taxas anuais: imóveis 4%, veículos e processamento de dados 20% e demais itens 10%; e
- Amortização, basicamente, de despesas com programas de processamento de dados, calculada pelo método linear, pelo prazo máximo de 05 anos.

(g) Passivos circulante e não circulante: Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

Notas Explicativas



(h) Impostos e contribuições: As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas: imposto de renda (15% mais adicional de 10%); contribuição social a) 20% a partir de 01/03/2020 conforme o artigo 32 da emenda constitucional 103 publicada em 13/11/2019 e b) 25% no período de 1º de julho a 31/12/2021 retornando a 20% e 15%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme medida provisória nº 1.034 de 01/03/2021 (convertida na Lei nº 14.183/21); PIS (0,65%) e COFINS (4%). Também é observada pelo Banco e suas controladas a prática contábil de constituição, no que for aplicável, de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração (vide nota explicativa nº 9" b").

(i) Estimativas contábeis: No processo de elaboração das informações trimestrais do Banco e suas controladas, a Administração exerceu julgamento e utilizou estimativas para mensurar certos valores reconhecidos nas informações trimestrais. As principais aplicações do trimestre de julgamento e utilização de estimativas ocorrem com:

- Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (vide nota explicativa nº 7 "e");
- Instrumentos financeiros derivativos (vide nota explicativa nº 6);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 9 "b"); e
- Passivos contingentes (vide nota explicativa nº 11).

A validade dos critérios e premissas utilizadas para o uso de estimativas e julgamentos é revista no mínimo por ocasião da elaboração das informações trimestrais e os valores efetivamente realizados podem diferir dos saldos estimados.

(j) Ativos e passivos contingentes: Os ativos e passivos contingentes são reconhecidos, avaliados e divulgados em conformidade com as determinações da Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/2009 e Carta-Circular BACEN nº 3.429, de 11/02/2010. Os ativos e passivos contingentes dizem respeito a direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja realização depende de eventos futuros.

- i) Ativos contingentes – não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.
- ii) Passivos contingentes – fiscais e previdenciárias, cíveis e trabalhistas (nota explicativa nº 11) – decorrem substancialmente de demandas judiciais e administrativas inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e risco de crédito em coobrigações e garantias prestadas.

Os ativos e passivos contingentes são avaliados por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que os seus montantes possam ser estimados com suficiente segurança.

(k) Moeda funcional e de apresentação: As informações trimestrais estão sendo apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco e suas controladas. Exceto quando indicado, as informações trimestrais expressas em reais foram arredondadas para o milhar mais próximo.

Notas Explicativas



(I) Resultado recorrente / não recorrente: As políticas internas do Banco e suas controladas consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco no trimestre de 2022, no montante de R\$ 13.837, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

3. INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS

(a) As informações trimestrais consolidadas foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às Normas e Instruções do CMN, do BACEN, da CVM, quando aplicável, incluindo os procedimentos de consolidação estabelecidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 36, e consideram as informações trimestrais da Alfa Arrendamento Mercantil pelo método financeiro, com a reclassificação do imobilizado de arrendamento para a rubrica de operações de arrendamento mercantil, deduzido do valor residual recebido antecipadamente, tendo sido eliminadas as participações nas empresas consolidadas, os saldos de contas, as despesas e receitas e os lucros não realizados entre empresas. Também foram destacadas as parcelas do lucro líquido e patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas não controladores.

Essas informações consolidadas incluem as informações trimestrais do Banco e suas controladas diretas e indiretas e seus respectivos percentuais de participação:

	31/03/2022	31/12/2021
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	99,985%	99,985%
BRI Participações Ltda.	99,999%	99,999%
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000%	100,000%
Único FIC de FI Multimercado	100,000%	100,000%
Alfa Polaris - Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado	71,601%	72,663%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	81,415%	78,452%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	81,415%	78,452%

(b) Relatório por segmento

Segmento é um componente distinto de uma entidade que origina produtos ou serviços (segmento de negócio) ou fornece produtos ou serviços dentro de determinado ambiente econômico (segmento geográfico) e que está sujeito a riscos e benefícios diferentes daqueles dos demais segmentos, cujos resultados operacionais sejam regularmente avaliados pelos principais tomadores de decisões. Os segmentos operacionais reportados são definidos em uma abordagem gerencial do Banco e suas controladas, ou seja, são aqueles regularmente revisados pela sua Administração para avaliação de performance e alocação de recursos. As atividades do Banco e suas controladas constituem um segmento único, o segmento de atacado, o qual é composto principalmente de operações de capital de giro, aquisição de ativos, repasses do BNDES, gestão de recursos de terceiros e emissão de títulos como forma de captação.

Notas Explicativas



4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Individual				Saldo em 31/03/2022
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	391.997	-	-	-	391.997
Posição bancada	391.997	-	-	-	391.997
Aplicações em depósitos interfinanceiros	513.045	1.561.082	5.916.158	1.217.084	9.207.369
- de ligadas	513.045	1.305.288	5.915.108	1.074.913	8.808.354
- de terceiros	-	255.794	-	124.640	380.434
- item objeto de <i>hedge</i>	-	-	1.050	17.531	18.581
Total	905.042	1.561.082	5.916.158	1.217.084	9.599.366
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2021
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	95.998	-	-	-	95.998
Posição bancada	95.998	-	-	-	95.998
Aplicações em depósitos interfinanceiros	626.731	1.808.298	4.877.059	2.738.427	10.050.515
- de ligadas	575.729	1.736.897	4.876.950	2.734.879	9.924.455
- de terceiros	51.002	71.401	-	11.034	133.437
- item objeto de <i>hedge</i>	-	-	109	(7.486)	(7.377)
Total	722.729	1.808.298	4.877.059	2.738.427	10.146.513
	Consolidado				Saldo em 31/03/2022
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	398.568	-	-	-	398.568
Posição bancada	398.568	-	-	-	398.568
Aplicações em depósitos interfinanceiros	513.046	1.318.820	5.524.778	1.217.084	8.573.728
- de ligadas	513.046	1.063.026	5.524.778	1.074.913	8.175.763
- de terceiros	-	255.794	-	124.640	380.434
- item objeto de <i>hedge</i>	-	-	-	17.531	17.531
Total	911.614	1.318.820	5.524.778	1.217.084	8.972.296
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2021
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	100.854	-	-	-	100.854
Posição bancada	100.854	-	-	-	100.854
Aplicações em depósitos interfinanceiros	625.804	1.572.411	4.862.440	2.670.077	9.730.732
- de ligadas	574.802	1.501.010	4.862.399	2.666.364	9.604.575
- de terceiros	51.002	71.401	-	11.034	133.437
- item objeto de <i>hedge</i>	-	-	41	(7.321)	(7.280)
Total	726.658	1.572.411	4.862.440	2.670.077	9.831.586

Notas Explicativas



5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

(a) Composição da carteira

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Titulos do tesouro nacional	2.718.521	3.642.606	2.744.927	3.668.882
Letras financeiras do tesouro	170.192	1.682.563	194.271	1.706.619
Letras do tesouro nacional	1.291.342	1.477.803	1.291.342	1.477.803
Notas do tesouro nacional	1.256.987	482.240	1.259.314	484.460
Ações de companhias abertas	6.579	12.964	9.184	15.373
Notas promissórias	43.756	44.990	43.756	44.990
Debêntures	445.056	376.814	495.023	429.279
Cédulas de produto rural	299.176	314.860	299.176	314.860
Cotas de fundos de investimento	-	-	39.588	39.947
Fundo imobiliário	-	-	-	16.649
Letras financeiras	-	-	9.838	13.161
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	45.985	5.990	45.985	5.990
Certificados de recebíveis imobiliários	23.173	9.235	23.173	9.235
Certificados de recebíveis do agronegócio	485.440	442.961	487.885	442.961
Titulos livres	4.067.686	4.850.420	4.198.535	5.001.327
Titulos do tesouro nacional	1.774.887	2.138.117	1.840.503	2.202.775
Letras financeiras do tesouro	408.950	76.394	474.299	140.712
Letras do tesouro nacional	1.365.937	2.045.821	1.365.937	2.045.821
Notas do tesouro nacional	-	15.902	267	16.242
Debêntures	223.776	317.944	228.662	317.944
Cotas de fundos de investimento	-	-	31.553	30.735
Titulos vinculados	1.998.663	2.456.061	2.100.718	2.551.454
Total - Titulos e valores mobiliários	6.066.349	7.306.481	6.299.253	7.552.781

(b) Classificação de títulos e valores mobiliários por categoria e faixas de vencimento

	Individual							Consolidado		
	31/03/2022							31/12/2021		
	sem data de vencimento	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)
Titulos do tesouro nacional	-	23.290	23	1.218.169	-	1.241.482	1.259.068	(17.586)	1.792.284	1.816.102
Letras financeiras do tesouro	-	-	23	1.598	-	1.621	1.621	-	11.661	11.661
Letras do tesouro nacional	-	23.290	-	859.935	-	883.225	901.717	(18.492)	1.623.409	1.647.340
Notas do tesouro nacional	-	-	-	356.636	-	356.636	355.730	906	157.214	157.101
Ações de companhias abertas	6.579	-	-	-	-	6.579	6.762	(183)	12.964	14.437
Debêntures	-	-	123	-	26.349	26.472	26.369	103	49.846	50.727
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	7.587	7.587	7.566	21	4.626	4.798
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	15.363	15.363	15.282	81	-	-
Titulos para negociação (ii)	6.579	23.290	146	1.218.169	49.299	1.297.483	1.315.047	(17.564)	1.859.720	1.886.064
Titulos do tesouro nacional	-	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705	(5.107)	2.635.161	2.658.499
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	-	-	-	-	-	1.183.691	1.183.291
Letras do tesouro nacional	-	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705	(5.107)	1.451.470	1.475.208
Debêntures	-	-	14.694	14.652	133.470	162.816	162.919	(103)	161.997	161.929
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	7.810	7.810	7.810	-	9.235	9.235
Titulos disponíveis para venda	-	949.582	151.710	14.652	141.280	1.257.224	1.262.434	(5.210)	2.806.393	2.829.663
Titulos do tesouro nacional	-	-	687.456	1.327.630	150.242	2.165.328	2.165.328	-	1.353.278	1.353.278
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	577.521	-	577.521	577.521	-	563.605	563.605
Letras do tesouro nacional	-	-	687.456	-	-	687.456	687.456	-	448.745	448.745
Notas do tesouro nacional	-	-	-	750.109	150.242	900.351	900.351	-	340.928	340.928
Notas promissórias	-	-	8.196	21.875	13.685	43.756	43.756	-	44.990	44.990
Cédulas de produto rural	-	66.712	92.436	140.028	-	299.176	299.176	-	314.860	314.860
Debêntures	-	39.696	102.686	289.647	47.515	479.544	479.544	-	482.915	482.915
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	-	36.028	9.957	-	45.985	45.985	-	5.990	5.990
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	342.154	17.525	118.174	477.853	477.853	-	438.335	438.335
Titulos mantidos até o vencimento	-	106.408	1.268.956	1.806.662	329.616	3.511.642	3.511.642	-	2.640.368	2.640.368
Titulos e valores mobiliários	6.579	1.079.280	1.420.812	3.039.483	520.195	6.066.349	6.089.123	(22.774)	7.306.481	7.356.095

Notas Explicativas



	Consolidado										
	31/03/2022							31/12/2021			
	sem data de vencimento	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Valor contábil	Valor de custo (f)	Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (f)	Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	23.290	48.711	1.260.938	565	1.333.504	1.348.885	(15.381)	1.883.218	1.907.013	(23.795)
Letras financeiras do tesouro	-	-	48.711	42.338	-	91.049	88.923	2.126	100.035	100.013	22
Letras do tesouro nacional	-	23.290	-	859.935	-	883.225	901.717	(18.492)	1.623.409	1.647.340	(23.931)
Notas do tesouro nacional	-	-	-	358.665	565	359.230	358.245	985	159.774	159.660	114
Ações de companhias abertas	9.184	-	-	-	-	9.184	9.380	(196)	15.373	16.846	(1.473)
Cotas de fundos de investimento	39.588	-	-	-	-	39.588	39.588	-	39.947	39.947	-
Debêntures	-	-	43.641	6.838	30.846	81.325	77.367	3.958	102.311	100.692	1.619
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	2.280	-	7.752	10.032	9.986	46	4.626	4.798	(172)
Fundo imobiliário	-	-	-	-	-	-	-	-	16.649	19.959	(3.310)
Letras financeiras	-	-	3.843	5.995	-	9.838	8.961	877	13.161	13.161	-
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	15.363	15.363	15.282	81	-	-	-
Títulos para negociação (ii)	48.772	23.290	98.475	1.273.771	54.526	1.498.834	1.509.449	(10.615)	2.075.285	2.102.416	(27.131)
Títulos do tesouro nacional	-	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705	(5.107)	2.635.161	2.658.499	(23.338)
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	-	-	-	-	-	1.183.691	1.183.291	400
Letras do tesouro nacional	-	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705	(5.107)	1.451.470	1.475.208	(23.738)
Debêntures	-	-	14.694	14.652	133.470	162.816	162.919	(103)	161.997	161.929	68
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	7.810	7.810	7.810	-	9.235	9.235	-
Títulos disponíveis para venda	-	949.582	151.710	14.652	141.280	1.257.224	1.262.434	(5.210)	2.806.393	2.829.663	(23.270)
Títulos do tesouro nacional	-	-	687.456	1.327.630	150.242	2.165.328	2.165.328	-	1.353.278	1.353.278	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	577.521	-	577.521	577.521	-	563.605	563.605	-
Letras do tesouro nacional	-	-	687.456	-	-	687.456	687.456	-	448.745	448.745	-
Notas do tesouro nacional	-	-	-	750.109	150.242	900.351	900.351	-	340.928	340.928	-
Notas promissórias	-	-	8.196	21.875	13.685	43.756	43.756	-	44.990	44.990	-
Cédulas de produto rural	-	66.712	92.436	140.028	-	299.176	299.176	-	314.860	314.860	-
Debêntures	-	39.696	102.686	289.647	47.515	479.544	479.544	-	482.915	482.915	-
Cotas de fundos de investimento	31.553	-	-	-	-	31.553	31.553	-	30.735	30.735	-
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	-	36.028	9.957	-	45.985	45.985	-	5.990	5.990	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	342.154	17.525	118.174	477.853	477.853	-	438.335	438.335	-
Títulos mantidos até o vencimento	31.553	106.408	1.268.956	1.806.662	329.616	3.543.195	3.543.195	-	2.671.103	2.671.103	-
Títulos e valores mobiliários	80.325	1.079.280	1.519.141	3.095.085	525.422	6.299.253	6.315.078	(15.825)	7.552.781	7.603.182	(50.401)

(i) Valor de custo: representado pelo valor de custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

(ii) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil.

Os títulos foram classificados nas categorias:

- **"Títulos para negociação" e "Títulos disponíveis para venda"**: o valor contábil corresponde ao valor de mercado desses títulos na data do balanço e foi obtido através de informações fornecidas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA) e B3. Títulos e valores mobiliários que não possuem cotação no mercado são avaliados através de modelos internos de avaliação que consideram curvas de juros aplicáveis publicamente divulgadas.

- **"Títulos para negociação"**: os ajustes obtidos entre os valores de custo e de mercado, foram registrados sob o título de "Resultado com títulos e valores mobiliários".

- **"Títulos disponíveis para venda"**: os ajustes obtidos entre os valores de custo e de mercado foram registrados em conta adequada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

- **"Títulos mantidos até o vencimento"**: classificados em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco e suas controladas em mantê-los até o vencimento, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN. Esses títulos foram mantidos pelo seu valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais foram registrados no resultado do período. O valor de mercado desses títulos na data do balanço totalizava R\$ 3.562.693 (31/12/2021 R\$ 2.644.141) e consolidado R\$ 3.594.346 (31/12/2021 R\$ 2.674.876).

Os títulos privados são custodiados na B3, os títulos públicos no Selic e as ações na CBLC.

Notas Explicativas**(c) Composição de títulos vinculados**

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Vinculados a operações compromissadas	1.782.126	2.363.766	1.782.126	2.363.766
Titulos dados em garantia de operações em bolsa	165.502	33.540	233.050	126.036
Operações em câmara de liquidação e compensação	-	-	31.552	-
Titulos dados em garantia de operações de <i>clearing</i> de câmbio	48.973	47.781	48.973	47.781
Titulos dados em garantia de registro de gravame	-	9.108	-	9.108
Titulos dados em garantia em ações judiciais	2.062	1.866	5.017	4.763
Total	1.998.663	2.456.061	2.100.718	2.551.454

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco e suas controladas participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos tanto para atender as necessidades de seus clientes como na execução de sua política de gestão de riscos. Tal política baseia-se na utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos resultantes das variações em taxas de juros, câmbio e preços de ativos contidos nos instrumentos financeiros em operações comerciais e financeiras, podendo se valer, excepcionalmente, destas operações para a geração de lucro, desde que dentro dos limites de exposição aprovados para o Banco e suas controladas, com acompanhamento pela Área de Risco e com a autorização do Diretor de Tesouraria.

Para comercializar instrumentos financeiros derivativos com os clientes é necessária a existência de limites de crédito previamente aprovados e tais operações são neutralizadas de forma a eliminar eventuais riscos trazidos para o Banco e suas controladas.

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 31/03/2022 eram relacionados a taxas pré-fixadas e taxas de câmbio, e todas as operações foram efetuadas para neutralizar exposições com outros instrumentos financeiros da carteira. Portanto, na referida data-base não havia instrumentos financeiros derivativos com outros objetivos que não fossem para proteção patrimonial.

Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos futuros, de *swap*, *NDF* e de opções, registrados na B3, envolvendo taxas pré-fixadas, mercado interfinanceiro (DI), variação cambial ou índice de preços e correspondiam substancialmente a operações para proteção patrimonial.

Esses instrumentos financeiros derivativos têm seus valores registrados em contas de compensação e os ajustes/diferenciais em contas específicas, de acordo com o respectivo recebimento (ativo) ou pagamento (passivo).

Abaixo, composição dessa carteira por tipo de instrumento indexador, demonstrada pelo seu valor de referência, custo amortizado e valor justo:

Notas Explicativas



(a) Instrumentos financeiros derivativos:

Negociação:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Mercado interfinanceiro	137.726	139.883	141.942	90.805	94.597	95.001
Moeda estrangeira	8.330	8.191	7.726	8.330	8.339	9.176
Índices	128.490	146.319	146.338	128.640	140.890	140.673
Posição ativa	274.546	294.393	296.006	227.775	243.826	244.850
Pré	1.664	1.732	1.775	1.663	1.673	1.745
Mercado interfinanceiro	135.157	143.666	144.128	135.307	140.389	140.723
Moeda estrangeira	137.725	125.824	126.587	90.805	95.696	95.890
Posição passiva	274.546	271.222	272.490	227.775	237.758	238.358
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	23.171	23.516	-	6.068	6.492
Non Deliverable Forward – NDF						
Posições Ativas	764.812	749.325	746.295	491.152	495.590	494.300
Posições Passivas	764.812	730.633	727.994	491.152	498.468	496.798
Exposição Líquida - NDF	-	18.692	18.301	-	(2.878)	(2.498)
Total			41.817			3.994

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Moeda estrangeira	1.490.225	1.316.237	1.363.382	1.490.225	1.552.300	1.602.053
Posição ativa	1.490.225	1.316.237	1.363.382	1.490.225	1.552.300	1.602.053
Mercado interfinanceiro	1.490.225	1.541.004	1.601.777	1.490.225	1.497.879	1.564.343
Posição passiva	1.490.225	1.541.004	1.601.777	1.490.225	1.497.879	1.564.343
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	(224.767)	(238.395)	-	54.421	37.710

(b) Contratos de futuros:

Negociação:

	Individual					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Quantidade de	Valor de	Valor Justo	Quantidade de	Valor de	Valor Justo
	Contratos	Referência		Contratos	Referência	
Compromissos de compra – DDI	840	198.341	-	170	47.346	-
Compromissos de venda – DDI	139	(32.723)	-	430	(119.541)	-
Compromissos de compra – DI	4.320	426.056	-	13.320	1.288.438	-
Compromissos de venda – DI	15.380	(981.779)	-	20.660	(1.714.930)	-
Compromissos de compra – Dólar	855	204.649	-	40	11.161	-
Compromissos de venda – Dólar	-	-	-	730	(205.018)	-
Compromissos de venda – DAP	2.743	(60)	-	1.632	(33)	-
Compromissos de venda – EUP	103	(5.413)	-	68	(4.287)	-
Compromissos de venda – Índices	100	(12.038)	-	55	(40.025)	-
Total - contratos futuros	24.480	(202.967)	-	37.105	(736.889)	-

Notas Explicativas



	Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Quantidade			Quantidade		
	de	Valor de		de	Valor de	
	Contratos	Referência	Valor Justo	Contratos	Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	840	198.341	-	170	47.346	-
Compromissos de venda – DDI	139	(32.723)	-	430	(119.541)	-
Compromissos de compra – DI	4.364	429.239	-	13.400	1.294.268	-
Compromissos de venda – DI	15.380	(981.779)	-	20.690	(1.717.147)	-
Compromissos de compra – Dólar	855	204.649	-	40	11.161	-
Compromissos de venda – Dólar	-	-	-	730	(205.018)	-
Compromissos de venda – DAP	2.762	(2.671)	-	1.657	(3.138)	-
Compromissos de venda – WIN	126	(3.034)	-	78	(1.651)	-
Compromissos de compra – WDO	60	2.864	-	40	2.247	-
Compromissos de venda – EUP	116	(6.099)	-	68	(4.287)	-
Compromissos de venda de índices	100	(12.038)	-	55	(40.025)	-
Compromissos de venda – WSP	3	(161)	-	-	-	-
Compromissos de venda – T10	1	(582)	-	-	-	-
Total - contratos futuros	24.746	(203.994)	-	37.358	(735.785)	-

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2022			31/12/2021		
	Quantidade			Quantidade		
	de	Valor de	Valor	de	Valor de	Valor
	Contratos	Referência	Justo	Contratos	Referência	Justo
Compromissos de venda – DI	12.325	(1.093.050)	-	15.870	(1.216.054)	-
Total - contratos futuros	12.325	(1.093.050)	-	15.870	(1.216.054)	-

(c) Os seguintes valores a receber (ativo) e a pagar (passivo) foram registrados em contas patrimoniais sob o título "instrumentos financeiros derivativos":

	Individual e Consolidado							
	Ativo				Passivo			
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022		31/12/2021			
	Negociação	Negociação	Negociação	Hedge de valor justo	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Total
Swaps	24.778	59.418	1.262	238.395	52.926	(37.710)	15.216	
NDF	42.019	5.055	23.718	-	7.553	-	7.553	
Total	66.797	64.473	24.980	238.395	60.479	(37.710)	22.769	

(d) Os instrumentos financeiros derivativos registrados possuíam os seguintes vencimentos:

Negociação:

	Individual e Consolidado									
	31/03/2022					31/12/2021				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swaps	3.541	18.177	1.798	-	23.516	(1.247)	6.025	1.714	-	6.492
NDF	25.942	(7.673)	32	-	18.301	(2.364)	(134)	-	-	(2.498)
Total	29.483	10.504	1.830	-	41.817	(3.611)	5.891	1.714	-	3.994

Hedge:

	Individual e Consolidado									
	31/03/2022					31/12/2021				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swaps	-	(42.966)	(67.346)	(128.083)	(238.395)	-	19.471	-	18.239	37.710

Notas Explicativas



(e) Os seguintes resultados foram reconhecidos sob o título "instrumentos financeiros derivativos":

Individual						
1º trimestre						
2022			2021			
Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total	
Swaps	21.773	(276.104)	(254.331)	(363)	76.312	75.949
Futuro	17.353	18	17.371	29.993	28.648	58.641
Prêmios de opções	-	-	-	(33)	-	(33)
NDF	19.620	-	19.620	(8.470)	-	(8.470)
Total	58.746	(276.086)	(217.340)	21.127	104.960	126.087

Consolidado						
1º trimestre						
2022			2021			
Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total	
Swaps	21.773	(276.104)	(254.331)	(363)	76.312	75.949
Futuro	17.019	18	17.037	30.095	28.648	58.743
Prêmios de opções	-	-	-	(33)	-	(33)
NDF	19.620	-	19.620	(8.470)	-	(8.470)
Total	58.412	(276.086)	(217.674)	21.229	104.960	126.189

(f) O total do ajuste de marcação a mercado registrado foi de:

Individual e Consolidado						
1º trimestre						
2022			2021			
Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total	
Swaps	(79)	3.083	3.004	239	(4.013)	(3.774)
Prêmios de opções	-	-	-	(238)	-	(238)
NDF	(771)	-	(771)	(3.611)	-	(3.611)
Total	(850)	3.083	2.233	(3.610)	(4.013)	(7.623)

(g) Contabilidade de Hedge: O Banco e suas controladas adotaram a política de se proteger do risco de taxa de juros advindo de operações com depósitos interfinanceiros e risco de taxa de juros mais variação cambial decorrente de captação no exterior em consonância com suas políticas de gestão de risco, levando em consideração as taxas de captação praticadas. Através da estratégia de *hedge* a Administração tem por objetivo proteger o *spread* de suas operações com depósitos interfinanceiros. Nos termos da Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002, o Banco e suas controladas utilizaram a prerrogativa de reconhecimento dessas operações e do respectivo objeto de *hedge* pela contabilidade de *hedge*.

(h) Análise de sensibilidade: O Banco e suas controladas realizam análises de sensibilidade de suas operações que possam expô-los a riscos oriundos da volatilidade de fatores de riscos de mercado, a qual poderá gerar prejuízos materiais para suas operações e/ou fluxos de caixa.

O quadro disposto abaixo traz valores das exposições em análise, bem como os testes de sensibilidade das mesmas, considerando-se três cenários de estresse possíveis: (a) situação de estresse determinada pelo Banco e suas controladas e aprovada em seu Comitê de Gestão de Riscos de Mercado (CGRM), a qual se baseia em cenário de estresse divulgado pela B3 na data-base destas informações trimestrais; (b) situação de estresse considerada pelo Banco e suas controladas com deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada; e (c) situação de estresse considerada pelo Banco e suas controladas com deterioração de, pelo menos, 50% na variável de risco considerada. É importante salientar que os cenários (b) e (c) abaixo estão sendo apresentados por exigência dos órgãos reguladores, entretanto, referem-se a cenários que a Administração do Banco e suas controladas não acreditam que possam ocorrer.

Notas Explicativas



Individual				
31/03/2022				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	3.483.807	(13.923)	(130.969)	(227.047)
Cupom de Inflação	(101.389)	687	15.968	30.924
Bolsa	(5.445)	1.021	1.881	3.767
Câmbio	12.004	(1.397)	(2.928)	(6.046)
31/12/2021				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	2.921.348	(16.015)	(158.769)	(276.169)
Cupom de Inflação	32.235	(2.385)	(7.755)	(7.142)
Bolsa	12.964	(2.435)	(2.337)	(4.674)
Câmbio	(228.158)	17	(276)	(314)
Consolidado				
31/03/2022				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	3.513.618	(14.045)	(131.129)	(227.426)
Cupom de Inflação	(101.389)	687	15.968	30.924
Bolsa	(5.445)	1.021	1.881	3.767
Câmbio	12.004	(1.397)	(2.928)	(6.046)
31/12/2021				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	3.006.557	(16.299)	(158.555)	(275.682)
Cupom de Inflação	32.235	(2.385)	(7.755)	(7.142)
Bolsa	12.964	(2.435)	(2.337)	(4.674)
Câmbio	(228.158)	17	(276)	(314)

Foi considerada para a análise apresentada acima, a exposição líquida das operações (posições ativas menos posições passivas), ressaltando que estão incluídas todas as posições de derivativos contratadas.

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

(a) Composição da carteira de crédito e arrendamento mercantil

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Empréstimos	2.243.405	2.016.983	2.243.405	2.016.983
Financiamentos	1.426.329	1.349.782	1.426.329	1.349.782
Financiamentos rurais	320	380	320	380
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos relacionados	602.241	446.969	602.241	446.969
Operações de arrendamento mercantil	-	-	642.724	634.881
Outros créditos (i)	1.654.862	1.858.915	1.654.862	1.858.915
Total da carteira	5.927.157	5.673.029	6.569.881	6.307.910
Garantias prestadas (ii)	3.191.585	3.077.388	3.191.407	3.077.210
Total geral da carteira	9.118.742	8.750.417	9.761.288	9.385.120

(i) Composto por títulos e créditos a receber sem coobrigação do cedente, ou retenção de riscos e benefícios, com vencimento até 30/03/2023 à taxa de 5,54% ao ano até 34,98% ao ano no montante de R\$ 1.635.078

Notas Explicativas



(31/12/2021 R\$ 1.792.082), e transações por meio de pagamento no montante de R\$ 19.784 (31/12/2021 R\$ 66.833).

(ii) Garantias prestadas estão registradas em contas de compensação. Os montantes garantidos eram de R\$ 3.182.822 (31/12/2021 R\$ 3.008.748) e consolidado R\$ 3.182.644 (31/12/2021 R\$ 3.008.570) referente a fianças prestadas e de R\$ 8.763 (31/12/2021 R\$ 68.640) referente a créditos abertos para importação no individual e consolidado.

O Banco realiza operações de captação através de “letras de crédito do agronegócio” e “letras de crédito imobiliário”, classificadas no grupo “recursos de aceites e emissão de títulos”, conforme descrito na nota explicativa nº 10, lastreadas na data destas informações trimestrais, no montante de R\$ 1.163.090 (31/12/2021 R\$ 1.179.307), sendo R\$ 869.852 (31/12/2021 R\$ 875.809) por operações de crédito e R\$ 293.238 (31/12/2021 R\$ 303.498) por títulos de crédito (classificados no grupo “títulos e valores mobiliários”).

(b) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

	Individual				Consolidado			
	31/03/2022		31/12/2021		31/03/2022		31/12/2021	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Setor Privado								
Rural	7.966	0,1	25.961	0,5	55.900	0,9	52.539	0,8
Indústria	2.584.304	43,6	2.425.271	42,7	2.718.659	41,4	2.568.510	40,7
Comércio	1.947.872	32,9	1.809.774	31,9	2.118.217	32,2	1.958.960	31,1
Instituições financeiras	83.773	1,4	214.985	3,8	142.351	2,2	274.558	4,4
Serviços	1.272.489	21,5	1.190.792	21,0	1.422.070	21,6	1.347.822	21,4
Pessoas físicas	30.753	0,5	6.246	0,1	112.684	1,7	105.521	1,7
Total da carteira	5.927.157	100,0	5.673.029	100,0	6.569.881	100,0	6.307.910	100,0

(c) Composição da carteira de crédito por faixas de vencimento

Parcelas por Faixas de Vencimento	Individual							
	31/03/2022				31/12/2021			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	3.194.798	1.389	3.196.187	53,9	3.354.875	4.467	3.359.342	59,2
de 181 a 360 dias	1.471.938	1.302	1.473.240	24,9	877.758	5.699	883.457	15,6
acima de 360 dias	1.251.672	5.104	1.256.776	21,2	1.411.954	16.008	1.427.962	25,2
Total vincendas	5.918.408	7.795	5.926.203	100,0	5.644.587	26.174	5.670.761	100,0
até 60 dias	-	278	278	-	-	885	885	-
de 61 a 180 dias	-	568	568	-	-	1.383	1.383	-
acima de 180 dias	-	108	108	-	-	-	-	-
Total vencidas	-	954	954	-	-	2.268	2.268	-
Total da carteira	5.918.408	8.749	5.927.157	100,0	5.644.587	28.442	5.673.029	100,0

Parcelas por Faixas de Vencimento	Consolidado							
	31/03/2022				31/12/2021			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	3.311.793	1.389	3.313.182	50,4	3.469.950	4.467	3.474.417	55,1
de 181 a 360 dias	1.581.281	1.302	1.582.583	24,1	982.273	5.699	987.972	15,7
acima de 360 dias	1.668.058	5.104	1.673.162	25,5	1.827.245	16.008	1.843.253	29,2
Total vincendas	6.561.132	7.795	6.568.927	100,0	6.279.468	26.174	6.305.642	100,0
até 60 dias	-	278	278	-	-	885	885	-
de 61 a 180 dias	-	568	568	-	-	1.383	1.383	-
acima de 180 dias	-	108	108	-	-	-	-	-
Total vencidas	-	954	954	-	-	2.268	2.268	-
Total da carteira	6.561.132	8.749	6.569.881	100,0	6.279.468	28.442	6.307.910	100,0

Notas Explicativas

**(d) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco**

A Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999, estabelece os critérios para a classificação das operações de crédito e para a constituição das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, os quais são baseados em sistemas de avaliação de risco de clientes/operações.

A composição da carteira de crédito e a constituição das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na referida Resolução, estão demonstrados a seguir:

Níveis de Risco	Individual									
	31/03/2022					31/12/2021				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	2.037.312	-	2.037.312	-	-	2.232.752	-	2.232.752	-	-
A	2.599.139	-	2.599.139	17.632	17.632	2.389.243	-	2.389.243	16.706	16.706
B	1.020.925	-	1.020.925	13.608	18.713	808.740	-	808.740	11.553	17.215
C	226.974	-	226.974	7.966	19.542	200.962	-	200.962	6.807	20.653
F	-	-	-	-	-	12.890	28.442	41.332	20.666	28.883
G	34.058	6.496	40.554	28.388	31.547	-	-	-	-	-
H	-	2.253	2.253	2.253	2.253	-	-	-	-	-
Total	5.918.408	8.749	5.927.157	69.847	89.687	5.644.587	28.442	5.673.029	55.732	83.457

Níveis de Risco	Consolidado									
	31/03/2022					31/12/2021				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	2.087.205	-	2.087.205	-	-	2.283.414	-	2.283.414	-	-
A	3.152.939	-	3.152.939	20.401	21.398	2.941.288	-	2.941.288	19.466	20.571
B	1.052.724	-	1.052.724	13.926	19.540	834.402	-	834.402	11.810	17.884
C	234.088	-	234.088	8.180	20.142	207.292	-	207.292	6.997	21.206
F	118	-	118	59	75	13.072	28.442	41.514	20.757	29.002
G	34.058	6.496	40.554	28.388	31.547	-	-	-	-	-
H	-	2.253	2.253	2.253	2.253	-	-	-	-	-
Total	6.561.132	8.749	6.569.881	73.207	94.955	6.279.468	28.442	6.307.910	59.030	88.663

(i) Inclui provisão para garantias prestadas que estão registradas em contas de compensação.

(ii) Inclui os créditos vencidos até 14 dias.

(e) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	1º trimestre			
	Individual		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo inicial do trimestre	83.457	61.840	88.663	67.706
Complemento líquido de reversão	6.230	914	5.564	712
Baixas líquidas dos valores recuperados	-	-	728	-
Saldo final do trimestre	89.687	62.754	94.955	68.418

A provisão atingiu o saldo de R\$ 89.867 (31/12/2021 R\$ 83.457) e consolidado R\$ 94.955 (31/12/2021 R\$ 88.663), correspondente a 1,5% (31/12/2021 1,5%) e no consolidado a 1,4% (31/12/2021 1,4%) do total da carteira. A provisão constituída acima do mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999, decorre das análises internas e individuais dos clientes e é considerada adequada para suportar eventuais perdas.

Notas Explicativas

A provisão para garantias financeiras prestadas foi constituída com base na melhor estimativa no montante não recuperável da garantia, caso tal desembolso seja provável. As provisões constituídas eram R\$ 9.192 (31/12/2021 R\$ 9.004), sendo para fianças prestadas R\$ 9.156 (31/12/2021 R\$ 8.683) e para créditos abertos para importação R\$ 36 (31/12/2021 R\$ 321).

No 1º trimestre de 2022 e 2021, no individual e consolidado, não ocorreram créditos amortizados para prejuízo. Ocorreram recuperações no montante de R\$ 120 (1º trimestre/2021 R\$ 1.633) e no consolidado R\$ 873 (1º trimestre/2021 R\$ 1.649).

A renegociação é qualquer acordo ou alteração nos prazos de vencimento, e nas condições de pagamento originalmente pactuadas, em operações de crédito que tenham apresentado alguma deterioração nas condições de risco. Em resposta aos impactos da pandemia do COVID-19 na economia, o BACEN emitiu, em março de 2020, a Resolução nº 4.782 que introduziu medidas de flexibilização no tratamento de créditos renegociados. No mesmo mês, o BNDES permitiu a suspensão temporária no pagamento dos empréstimos contratados de forma direta ou indireta com a instituição, medida conhecida como *standstill*.

Nesse contexto, o Banco e suas controladas concederam ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 31/03/2022, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 71.819 (31/12/2021 R\$ 114.344) e consolidado R\$ 74.252 (31/12/2021 R\$ 117.872), equivalente no individual e consolidado a 0,8% (31/12/2021 1,3%) do total geral da carteira.

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 31/03/2022 é de R\$ 38.231 (31/12/2021 R\$ 31.920) e consolidado R\$ 45.884 (31/12/2021 R\$ 40.067).

(f) Cessão de crédito

Em 2020 o Banco passou a realizar operações de crédito sem coobrigação, transferência dos riscos com instituição financeira ligada. O volume destas transações em 2021 correspondeu a R\$ 763.232. Em 2022 não foi realizado este tipo de operação.

(g) Rendas de operações de crédito e arrendamento mercantil

Operações de Crédito	Individual e Consolidado	
	1º trimestre	
	2022	2021
Rendas de financiamentos	5.437	52.872
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	108.705	45.187
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	120	1.633
Total	114.262	99.692

Operações de Arrendamento Mercantil	Consolidado	
	1º trimestre	
	2022	2021
Resultado na alienação de bens de arrendamento	2.795	1.408
Rendas de arrendamento financeiro	18.649	6.925
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	26	16
Total	21.470	8.349

Notas Explicativas



8. OUTROS ATIVOS

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Carteira de câmbio (i)	543.939	463.836	543.939	463.836
Depósitos judiciais	29.492	30.052	71.438	71.450
Despesas antecipadas	23.780	24.294	24.552	24.464
Outros	31.775	38.058	48.932	47.654
Total	628.986	556.240	688.861	607.404
Circulante	579.882	524.144	595.432	529.178
Não Circulante	49.104	32.096	93.429	78.226
Total	628.986	556.240	688.861	607.404

(i) Carteira de câmbio

	Individual e Consolidado			
	Outros Ativos		Outros Passivos	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Câmbio comprado a liquidar	542.539	463.836	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	2.028	-
Direitos sobre vendas de câmbio	2.039	-	-	-
Obrigações por compras de câmbio	-	-	596.862	446.610
Adiantamentos recebidos	(639)	-	-	-
Total	543.939	463.836	598.890	446.610

9. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

(a) Demonstração do cálculo dos encargos de imposto de renda e contribuição social

	Individual	
	1º trimestre	
	2022	2021
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzido das participações no resultado	14.984	23.668
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(6.743)	(10.651)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	(440)	(267)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2.803)	(410)
Equivalência patrimonial	6.465	2.798
Ajustes ao valor de mercado	8.126	(364)
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	(9.564)	2.324
Obrigações fiscais diferidas	13.969	(6.049)
Ativo fiscal diferido	(15.116)	3.730
Outros valores	4.959	1.159
Imposto de renda e contribuição social	(1.147)	(7.730)
Sendo:		
Impostos correntes	-	(5.411)
Impostos diferidos	(1.147)	(2.319)
Resultado contabilizado	(1.147)	(7.730)

(i) Vide nota explicativa nº 2 "h".

Notas Explicativas



(b) Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

	Individual			
	31/12/2021	Constituição	Realização	31/03/2022
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	1.668	1.121	(681)	2.108
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	37.556	9.665	(6.862)	40.359
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	20.385	9.564	-	29.949
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	34.420	16.177	(47.788)	2.809
Outros créditos tributários (i)	15.376	5.617	(10.979)	10.014
Total - créditos tributários	109.405	42.144	(66.310)	85.239
Obrigações fiscais diferidas	(14.486)	27.416	(12.986)	(56)
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	94.919			85.183
% Sobre patrimônio líquido	6,0%			5,3%

(i) Composto, basicamente, por provisões com participação nos lucros, créditos transferidos para prejuízo, despesas administrativas e pessoal.

A Administração do Banco, fundamentada em estudo técnico realizado tomando por base os dados contábeis disponíveis em 31/12/2021, estimou que a realização destes créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção:

	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	+ 5anos
Realização dos créditos tributários	46%	33%	12%	6%	2%	1%

Em 31/12/2021, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 80.470. Em 31/03/2022 e 31/12/2021 todos os créditos tributários estavam ativados.

10. DEPÓSITOS E CAPTAÇÕES

	Individual				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total 31/03/2022
Depósitos interfinanceiros	2.874.022	-	753.401	-	3.627.423
Depósitos a prazo (i)	740.553	2.004.609	1.565.429	5.145	4.315.736
Total de depósitos	3.614.575	2.004.609	2.318.830	5.145	7.943.159
Captações no mercado aberto	1.771.733	-	-	-	1.771.733
Recursos de aceites e emissão de títulos	983.663	3.596.770	3.588.844	266.449	8.435.726
Letras financeiras	535.776	3.082.099	3.574.546	266.449	7.458.870
Letras de crédito do agronegócio	437.457	514.671	14.298	-	966.426
Letras de crédito imobiliário	10.430	-	-	-	10.430
Obrigações por empréstimos no exterior	163.830	676.983	570.384	427.788	1.838.985
Obrigações por repasses do país (ii)	43.196	320.874	299.514	119.747	783.331
Total de depósitos e recursos captados	6.576.997	6.599.236	6.777.572	819.129	20.772.934
% Concentração por prazo	31,7%	31,8%	32,6%	3,9%	100,0%

Notas Explicativas



	Individual				Total 31/12/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	4.097.730	17.552	739.843	-	4.855.125
Depósitos a prazo (i)	1.172.225	1.696.006	1.637.002	17.393	4.522.626
Total de depósitos	5.269.955	1.713.558	2.376.845	17.393	9.377.751
Captações no mercado aberto	2.354.922	-	-	-	2.354.922
Recursos de aceites e emissão de títulos	845.417	3.451.244	3.628.667	377.632	8.302.960
Letras financeiras	576.339	2.817.488	3.607.329	377.632	7.378.788
Letras de crédito do agronegócio	261.340	623.542	21.338	-	906.220
Letras de crédito imobiliário	7.738	10.214	-	-	17.952
Obrigações por empréstimos no exterior	143.009	590.578	334.794	836.985	1.905.366
Obrigações por repasses do país	37.956	230.815	375.569	81.046	725.386
Total de depósitos e recursos captados	8.651.259	5.986.195	6.715.875	1.313.056	22.666.385
% Concentração por prazo	38,2%	26,4%	29,6%	5,8%	100,0%

	Consolidado				Total 31/03/2022
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	2.425.362	-	753.401	-	3.178.763
Depósitos a prazo (i)	740.553	1.833.595	1.563.537	5.145	4.142.830
Total de depósitos	3.165.915	1.833.595	2.316.938	5.145	7.321.593
Captações no mercado aberto	1.771.733	-	-	-	1.771.733
Recursos de aceites e emissão de títulos	983.663	3.550.542	3.525.276	266.449	8.325.930
Letras financeiras	535.776	2.996.108	3.468.427	266.449	7.266.760
Letras de crédito do agronegócio	437.457	514.671	14.298	-	966.426
Letras de crédito imobiliário	10.430	-	-	-	10.430
Letras de arrendamento mercantil	-	39.763	42.551	-	82.314
Obrigações por empréstimos no exterior	163.830	676.983	570.384	427.788	1.838.985
Obrigações por repasses do país (ii)	43.196	320.874	299.514	119.747	783.331
Total de depósitos e recursos captados	6.128.337	6.381.994	6.712.112	819.129	20.041.572
% Concentração por prazo	30,6%	31,8%	33,5%	4,1%	100,0%

	Consolidado				Total 31/12/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	3.996.910	17.552	739.843	-	4.754.305
Depósitos a prazo (i)	1.172.225	1.525.168	1.637.002	17.392	4.351.787
Total de depósitos	5.169.135	1.542.720	2.376.845	17.392	9.106.092
Captações no mercado aberto	2.354.922	-	-	-	2.354.922
Recursos de aceites e emissão de títulos	874.894	3.367.383	3.537.924	377.632	8.157.833
Letras financeiras	576.339	2.733.629	3.504.104	377.632	7.191.704
Letras de crédito do agronegócio	261.340	623.543	21.338	-	906.221
Letras de crédito imobiliário	7.738	10.211	-	-	17.949
Letras de arrendamento mercantil	29.477	-	12.482	-	41.959
Obrigações por empréstimos no exterior	143.009	590.578	334.794	836.985	1.905.366
Obrigações por repasses do país	37.956	230.815	375.569	81.046	725.386
Total de depósitos e recursos captados	8.579.916	5.731.496	6.625.132	1.313.055	22.249.599
% Concentração por prazo	38,6%	25,7%	29,8%	5,9%	100,0%

Notas Explicativas

(i) Os depósitos a prazo foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 2.267.907 (31/12/2021 R\$ 2.615.918), referentes às captações com compromisso de liquidez que podem ser resgatados antecipadamente pelos clientes, todos registrados na B3 e na CRT4.

(ii) Representado por: Operações de BNDES, com vencimentos até 15/05/2026 à taxa pré-fixada de 4,50%, pós-fixada de 2,02% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 2,80% até 4,97% ao ano mais TLP-IPC, pós-fixada de 1,30% até 1,76% ao ano mais SELIC, e LIBOR pós fixada de 1,20%; Operações de FINAME, com vencimentos até 15/03/2029 à taxa pré-fixada de 0,80% até 8,40% ao ano, pós-fixada de 1,92% até 2,02% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 2,95% até 5,97% ao ano mais TLP-IPC, e pós-fixada de 1,25% até 2,4% ao ano mais SELIC.

11. PASSIVOS CONTINGENTES

O Banco e suas controladas, no curso normal de suas atividades, são partes em processos de natureza fiscal, previdenciária, trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando-se em conta a legislação em vigor, a opinião dos assessores legais, a natureza e complexidade dos processos, o posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. A Administração considera que as provisões existentes na data destas informações trimestrais suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos.

As provisões constituídas e respectivas movimentações em 2022 estão demonstradas a seguir:

	Individual				Consolidado			
	Fiscais e Previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total	Fiscais e Previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total
	(a)	(b)	(c)		(a)	(b)	(c)	
Saldo inicial em 01/01/2022	1.911	1.781	12	3.704	5.538	2.178	2.167	9.883
(+) Complemento líquido de reversões	-	2.423	39	2.462	257	3.015	371	3.643
(+) Atualização	30	-	-	30	41	-	-	41
(-) Pagamentos	-	(1.509)	(4)	(1.513)	-	(1.509)	(25)	(1.534)
Saldo final em 31/03/2022	1.941	2.695	47	4.683	5.836	3.684	2.513	12.033

(a) As contingências fiscais e previdenciárias referem-se principalmente a obrigações tributárias cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação nas esferas administrativa e judicial.

As provisões existentes amparam o risco decorrente das obrigações legais e das contingências fiscais e previdenciárias consideradas como de perda provável. Essas provisões encontram-se registradas no exigível a longo prazo na rubrica "provisão para passivos contingentes", e levam em conta as datas esperadas de pagamento.

O Banco e suas controladas possuem outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, conforme Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/09, no montante de R\$ 1.209 (31/12/2021 R\$ 1.195) e consolidado de R\$ 15.425 (31/12/2021 R\$ 13.976).

(b) As contingências trabalhistas originam-se de ações judiciais movidas por terceiros que buscam obter indenizações referentes a pretensos direitos trabalhistas. A provisão constituída encontra-se na rubrica "provisão para passivos contingentes", e leva em conta as datas esperadas de pagamento.

As ações de natureza trabalhista para as quais foram constituídas provisão são consideradas como risco de perda provável. Para determinação do valor de provisão necessário, estas ações são avaliadas em seu conjunto considerando histórico de pagamentos feitos pelo Banco e suas controladas a este título.

Notas Explicativas



As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 884 (31/12/2021 R\$ 884) e consolidado R\$ 1.349 (31/12/2021 R\$ 1.349).

(c) As contingências cíveis são originadas basicamente por ações judiciais movidas por terceiros, pleiteando restituição de valores cobrados e/ou indenizações por danos materiais e morais, sendo em sua maior parte julgadas pelos Juizados Especiais Cíveis. A provisão constituída encontra-se registrada no exigível a longo prazo na rubrica "provisão para passivos contingentes" e leva em conta as datas esperadas de pagamentos. Para determinar o montante adequado de provisão a Administração considera análise individual ou para conjuntos de ações de mesma natureza consideradas significativas e histórico de perdas, constituindo provisão para aquelas consideradas como de perda provável.

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram, o montante de R\$ 522 (31/12/2021 R\$ 506) e consolidado R\$ 18.404 (31/12/2021 R\$ 7.791), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

12. OUTROS PASSIVOS

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Carteira de câmbio (i)	598.890	446.610	598.890	446.610
Despesas de pessoal e administrativa	22.234	31.220	25.775	36.202
Sociais e estatutária	7.096	18.645	8.179	19.551
Resultado de exercícios futuros	5.337	6.001	179	6.001
Outros	19.961	21.051	40.959	48.697
Total	653.518	523.527	673.982	557.061
Circulante	652.573	522.582	673.037	556.116
Não Circulante	945	945	945	945
Total	653.518	523.527	673.982	557.061

(i) Conforme nota explicativa nº 8 "i".

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital social

Dividido em 53.482.129 (31/12/2021 53.482.129) ações ordinárias e 35.118.455 (31/12/2021 35.118.455) ações preferenciais, sem valor nominal. É assegurado às ações preferenciais, que não possuem direito de voto, um dividendo mínimo de 6% ao ano sobre a parte e respectivo valor do capital que essas ações representam.

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2022, a ser homologada pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 778.180 mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 25.956.

(b) Dividendos

O Estatuto Social prevê dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual, ajustado conforme o disposto no artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações, podendo ser pago sob a forma de juros sobre capital próprio, conforme previsto no artigo 35 do Estatuto Social e artigo 9º da Lei nº 9.249 de 26/12/1995.

Notas Explicativas**(c) Reserva de lucros**

	Individual e Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Reserva estatutária - para aumento de capital	531.599	557.555
Reserva estatutária - especial para dividendos	142.934	142.934
Reserva legal	103.645	103.645
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	812.622	838.578

(i) A realização da reserva de lucros a realizar ocorre na medida em que as reservas de lucros nas controladas forem efetivamente realizadas ou distribuídas. No trimestre não foi realizada a parcela de reserva de lucros a realizar em conformidade com a Lei nº 6.404/76, com alterações introduzidas pela Lei nº 10.303/01, tendo em vista que sua controlada BRI Participações Ltda. não distribuiu efetivamente parcela de seus lucros.

(d) Ações em tesouraria – programa de recompra de ações

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Instrução CVM nº 358, de 03/01/2002, e alterações posteriores, e nos termos da Instrução CVM nº 567, de 17/12/2015, e do art. 18, inciso IX, do Estatuto Social do Banco, em 31/03/2019, o Conselho de Administração aprovou o “Programa de Recompra” de ações de sua própria emissão, para permanência em tesouraria, cancelamento ou alienação, no valor total de até R\$ 2.800, sem redução de capital social.

Poderão ser adquiridas até (a) 330.000 ações ordinárias e (b) 100.000 ações preferenciais. O prazo para execução do programa é de até 18 meses contados da data da deliberação, podendo ser cancelado a qualquer instante pelo referido conselho.

A quantidade de ações em tesouraria em 31/03/2022 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 31/03/2022, os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON eram de R\$ 5,80, R\$ 6,93 e R\$ 8,00, respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 31/03/2022, eram de R\$ 7,04 por ação ON e R\$ 7,50 por ação PN.

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

(a) Sempre em concordância com os dispositivos legais vigentes e com as normas expedidas pelo BACEN, são efetuadas operações com partes relacionadas, conforme demonstramos a seguir:

Todas as transações entre o Banco e partes relacionadas são efetuadas a preços e/ou taxas compatíveis com as praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações.

Notas Explicativas



	31/03/2022	31/12/2021	1º trimestre	
			2022	2021
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	2.668	3.172	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	2.668	3.172	-	-
Banco Alfa S.A.	2.668	3.172	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	5.952.338	5.826.725	118.727	18.349
- Controladas	183.932	219.060	3.705	522
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(83.230)	(86.310)	(1.938)	(266)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	267.162	305.370	5.643	788
- Outras partes relacionadas (1)	5.768.406	5.607.665	115.022	17.827
Banco Alfa S.A.	914.219	962.171	16.316	2.865
Financeira Alfa S.A.-CFI	4.854.187	4.645.494	98.706	14.962
Aplicações (Captações) no mercado aberto	-	-	(7)	17
- Outras partes relacionadas (1)	-	-	(7)	17
Banco Alfa S.A.	-	-	(7)	17
Operações de Crédito - aquisição de ativos	30.591	87.662	1.897	1.170
- Outras partes relacionadas (1)	30.591	87.662	1.897	1.170
Agropalma S.A.	2.287	1.445	61	-
Indústria Xhara	1.938	1.068	49	-
C&C Casa e Construção Ltda.	23.118	84.697	1.690	1.151
Companhia Transamérica de Hotéis	3.248	452	97	19
Negociação e intermediação de valores	(5.010)	1.924	-	-
- Controlada	(5.010)	1.924	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(5.010)	1.924	-	-
Juros sobre o capital próprio e dividendos	-	(2.209)	-	-
- Controladas	-	3.495	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	-	3.238	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	-	257	-	-
- Controlador	-	(2)	-	-
Pessoa física	-	(2)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua	-	(2.353)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	-	(3.349)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	-	(3.346)	-	-
Pessoa física	-	(3)	-	-
Depósitos a prazo	(443.839)	(551.158)	(12.592)	(2.481)
- Controlada	(172.906)	(170.839)	(4.240)	(1.153)
Bri Participações Ltda.	(172.906)	(170.839)	(4.240)	(1.153)
- Controlador	(12.708)	(12.408)	(300)	-
Pessoa física	(12.708)	(12.408)	(300)	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua	(17.340)	(21.170)	(457)	(134)
- Outras partes relacionadas (1)	(240.885)	(346.741)	(7.595)	(1.194)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(59.978)	(62.287)	(1.514)	(250)
Alfa Holdings S.A.	(34.913)	(40.648)	(964)	(93)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(69.301)	(46.683)	(1.147)	(260)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(25.668)	(21.846)	(643)	(6)
Fundação Clemente de Faria	(2.395)	(37.561)	(766)	(192)
Metro Sistemas e Informática Ltda.	-	-	-	(14)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	-	(18.345)	(465)	(288)
Pessoa física	(48.630)	(119.371)	(2.096)	(91)
Recursos de emissão de títulos	(550.617)	(463.737)	(12.269)	(2.940)
- Controlada	(192.110)	(187.086)	(5.023)	(899)
Bri Participações Ltda.	(192.110)	(187.086)	(5.023)	(899)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(13.253)	(9.187)	(307)	(189)
- Outras partes relacionadas (1)	(345.254)	(267.464)	(6.939)	(1.852)
Alfa Holdings S.A.	(28.970)	(28.280)	(691)	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(107.884)	(105.479)	(2.405)	(938)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	-	-	-	(422)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(62.348)	(60.840)	(1.508)	(143)
Fundação Clemente de Faria	(65.940)	(7.006)	(385)	(87)
Pessoa física	(80.112)	(65.859)	(1.950)	(262)
Outras transações (2)	775	803	-	10.519
- Controladas	152	139	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	109	107	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	43	32	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	623	664	-	10.519
Banco Alfa S.A.	62	51	-	10.519
Financeira Alfa S.A.-CFI	447	357	-	-
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	-	1	-	-
Alfa Seguradora S.A.	69	204	-	-
Outras	45	51	-	-

Notas Explicativas



(1) Realizadas com pessoas físicas e/ou jurídicas, não se tratando de controladoras, controladas ou coligadas.

(2) Referem-se, basicamente, à sublocação de imóvel com empresas do Conglomerado de acordo com contrato mantido entre as partes e serviços contratados junto a entidades do Conglomerado.

(b) Remuneração do pessoal-chave da Administração:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho da Administração. Em 2022, foi deliberado em Assembleia, o valor médio mensal da verba máxima para remuneração global de até R\$ 1.143 (R\$ 1.097 em 2021). No 1º trimestre de 2022, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 2.969 (1º trimestre/2021 R\$ 2.870).

O Banco e suas controladas não possuem benefícios pós-emprego, benefícios de longo prazo e de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave da Administração.

(b.1) Em 29/10/2018, o BACEN editou a Resolução nº 4.693/2018 que autoriza, a partir de 01/01/2019, as instituições financeiras a realizar operações de crédito com partes relacionadas, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e os limites definidos em seu artigo 7º, a saber:

- Artigo 6º: As operações de crédito somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado, inclusive quanto a limites, taxas de juros, carência, prazos, garantias requeridas e critérios para classificação de risco para fins de constituição de provisão para perdas prováveis e baixa como prejuízo, sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil e risco de crédito;
- Artigo 7º: Limites – O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas, direta ou indiretamente, com partes relacionadas não deve ser superior a 10% do valor relativo ao Patrimônio Líquido Ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido do valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e de instituições financeiras no exterior, observados os seguintes limites máximos individuais:
 - a) 1% para a contratação com pessoa natural e;
 - b) 5% para a contratação com pessoa jurídica.

(c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 31 de março de 2022: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

15. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Risco Corporativo

O gerenciamento de Riscos Corporativos tem o papel de assegurar que as diretrizes da Declaração de Apetite por Riscos (RAS) do Conglomerado Prudencial Alfa ("Prudencial") sejam tempestivamente monitoradas de forma que o nível de risco assumido se mantenha sempre em conformidade com os limites estabelecidos para cada natureza de risco.

Notas Explicativas



O gerenciamento dos riscos abrange todas as áreas e colaboradores do Prudencial. Os riscos, falhas e/ou deficiências que possam surgir decorrentes das atividades desempenhadas no Prudencial devem ser reportados tempestivamente às áreas de controles para o tratamento adequado. O gerenciamento de riscos e de capital são supervisionados de forma integrada pela Diretoria de Riscos alinhada com as premissas e limites definidos nas Política de Gerenciamento Integrado de Riscos, Política de Responsabilidade Socioambiental e RAS, aprovadas pelo Conselho de Administração.

O gerenciamento integrado dos riscos é de responsabilidade do Departamento de Gestão de Riscos que, além de coordenar diretamente as atividades deste processo, desempenha, também, o papel de disseminador da cultura de mitigação e gerenciamento de riscos no Prudencial. O Departamento de Gestão de Riscos se reporta ao *Chief Risk Officer* (CRO) que, por sua vez, reporta-se à alta Administração.

Em atendimento às Resoluções BACEN nºs 4.557/2017 e 4.327/2014, o Prudencial mantém estrutura específica para o gerenciamento integrado dos riscos, para o gerenciamento do capital e para o monitoramento do risco socioambiental. A descrição das estruturas do gerenciamento integrado de riscos e do gerenciamento do risco socioambiental estão disponíveis no endereço eletrônico: www.alfanet.com.br > *Sobre o Alfa* > *Gerenciamento de Riscos e de Capital*.

Risco de Mercado

Tem por objetivo definir as principais diretrizes que orientam o gerenciamento do risco de mercado do Prudencial, definindo estratégias que possam identificar, avaliar e monitorar as exposições sujeitas ao risco de mercado e estabelecer limites e procedimentos que possam manter o Prudencial exposto a um nível aceitável e compatível com seus objetivos definidos na RAS (Declaração de Apetite por Riscos). O processo de monitoramento será automatizado de forma a medir, monitorar e controlar todas as operações sujeitas ao risco de mercado, gerando relatórios tempestivos para a Diretoria.

Risco de Liquidez

O Prudencial deverá operar com nível de liquidez compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a esse risco. Devemos operar com um nível suficiente de liquidez para honrar prontamente as obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes da prestação de garantias. O Prudencial deverá manter um estoque adequado de ativos líquidos que possam ser convertidos rapidamente em caixa em situações de estresse, além de manter o perfil de sua captação adequado ao risco de liquidez de seus ativos, observando uma diversificação adequada de suas fontes de captações.

Risco de Crédito

O Prudencial tem por princípio operar de forma cuidadosa e conservadora quando da concessão de crédito em qualquer dos segmentos em que atua. Para isso, devemos priorizar os segmentos mais seguros, de modo a construir uma carteira com ativos de qualidade, rentável e com baixo índice de perdas. O objetivo do gerenciamento do Risco de Crédito é o de garantir que esse princípio de prudência seja aplicado na concessão dos limites de crédito, onde o acompanhamento das operações seja feito de maneira efetiva, e que eventuais problemas sejam identificados de forma rápida e submetidos à Diretoria para a decisão das medidas a serem tomadas.

Notas Explicativas



Risco Operacional

O Gerenciamento do Risco Operacional tem por objetivo identificar, avaliar e monitorar o risco operacional associado aos produtos e aos fluxos operacionais das principais atividades do Prudencial, avaliando-se a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas operacionais, deficiências ou inadequação de processos internos, sistemas ou seus colaboradores.

O processo de monitoramento também deverá contemplar a avaliação dos potenciais efeitos da interrupção parcial ou total das atividades do Prudencial, assegurando que as estratégias definidas para assegurar a continuidade das atividades críticas da instituição sejam adequadas e eficientes.

A contínua avaliação destes riscos deverá nos permitir a identificação, classificação e a documentação dos processos críticos do Prudencial, assegurando que eventuais perdas de natureza operacional sejam pouco frequentes e sem grande impacto financeiro para o Prudencial.

Risco Socioambiental

O gerenciamento do Risco Socioambiental constitui-se de um conjunto de práticas, controles e iniciativas, com as quais o Prudencial visa resguardar-se da ocorrência de eventos que possam trazer-lhe prejuízo financeiro ou de reputação decorrentes de transações com clientes ou fornecedores que não atendam as normas socioambientais vigentes.

16. ÍNDICE DE CAPITAL E DE ALAVANCAGEM

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial para cálculo do Índice de Capital. Adicionalmente através da Resolução nº 4.193/13, instituiu apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013.

O Índice de Capital para 31/03/2022 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 14,62% (31/12/2021 14,53%), demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras integrantes do Conglomerado Prudencial, quando comparados aos requisitos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicional de Capital Principal de 10%. O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Capital do Conglomerado Prudencial Alfa.

Notas Explicativas



	Prudencial	
	31/03/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência - Nível I	2.675.315	2.647.229
Capital Principal	2.675.315	2.647.229
Patrimônio Líquido	2.711.312	2.673.268
(-) Ajustes Prudenciais	(35.997)	(26.039)
Patrimônio de Referência (PR)	2.675.315	2.647.229
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	18.297.763	18.215.203
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	16.574.334	16.133.729
Risco de Mercado	255.769	744.691
Risco Operacional	1.467.660	1.336.783
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.463.821	1.457.216
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	365.955	364.304
Índice de Basileia	14,62%	14,53%
Capital de Nível I	14,62%	14,53%
Capital Principal	14,62%	14,53%

O Banco Central do Brasil, através da Circular nº 3.748/2015 instituiu o Índice Razão de Alavancagem (RA) ao arcabouço de Basileia III no Brasil. O RA é definido como a razão entre Capital Nível I e Exposição Total.

Em 31/03/2022, o Índice de Razão de Alavancagem do Conglomerado Prudencial Alfa é de 10,58% (31/12/2021 10,36%).

17. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) Outras receitas operacionais

	Individual		Consolidado	
	1º trimestre		1º trimestre	
	2022	2021	2022	2021
Reversão de provisões operacionais	-	4.040	432	4.536
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	371	122	876	499
Reversão de provisões para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	-	-	-	184
Dividendos prescritos	808	722	808	722
Marcação a mercado sobre operações de CDI	-	-	1.147	-
Outras	21	47	123	100
Total	1.200	4.931	3.386	6.041

Notas Explicativas**(b) Outras despesas administrativas**

	Individual		Consolidado	
	1º trimestre		1º trimestre	
	2022	2021	2022	2021
Processamento de dados	(3.288)	(2.670)	(3.726)	(3.022)
Serviços de terceiros	(2.231)	(1.397)	(2.321)	(1.539)
Serviços técnicos especializados	(1.752)	(674)	(1.963)	(883)
Serviços do sistema financeiro	(1.436)	(808)	(1.653)	(1.014)
Aluguéis	(1.154)	(1.280)	(1.584)	(1.477)
Propaganda e publicidade	(603)	(363)	(614)	(365)
Depreciação e amortização	(507)	(463)	(555)	(519)
Comunicações	(377)	(351)	(489)	(453)
Vigilância e segurança	(371)	(360)	(435)	(407)
Manutenção e conservação de bens	(176)	(195)	(181)	(196)
Outras	(939)	(694)	(1.178)	(916)
Total	(12.834)	(9.255)	(14.699)	(10.791)

(c) Outras despesas operacionais

	Individual		Consolidado	
	1º trimestre		1º trimestre	
	2022	2021	2022	2021
Equalização e intermediação de contratos	(3.498)	(10.198)	(3.503)	(10.201)
Marcação a mercado sobre operações de CDI	-	-	-	(2.371)
Outras	(362)	(179)	(444)	(195)
Total	(3.860)	(10.377)	(3.947)	(12.767)

(d) Administração de recursos de terceiros: O Banco administra e faz a gestão de Fundos de Investimento de Renda Fixa, de Ações e Multimercado, além de Carteiras Administradas de Particulares, cujos patrimônios na data do balanço totalizavam R\$ 5.688.856 (31/12/2021 R\$ 5.365.234).

(e) Contratação de seguros: O Conglomerado tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para coberturas de eventuais perdas. Para proteção de seu patrimônio, o Conglomerado tem por filosofia transferir, através de contratação de seguros, riscos que, na eventualidade de ocorrência, possam acarretar prejuízos que impactem, significativamente, seu patrimônio. A cobertura de seguros contra riscos operacionais do Conglomerado era composta por R\$ 102.245 (31/12/2021 R\$ 102.245) para danos materiais. Além disso, possui cobertura para Lucros Cessantes e Responsabilidade Civil de R\$ 6.000 (31/12/2021 R\$ 6.000) e R\$ 3.000 (31/12/2021 R\$ 3.000), para suprir eventuais danos ao Conglomerado.

(f) Planos de remuneração baseados em ações e outros benefícios pós-emprego a seus empregados: Em atendimento à Deliberação CVM nº 695, de 13/12/12, informamos que o Banco e suas controladas não mantem planos de remuneração em ações (*stock options*) e outros benefícios de pós-emprego a seus empregados.

Notas Explicativas



18. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

Investida	% Participação	Capital Social	Patrimônio líquido	Lucro do trimestre	Qte de ações ordinárias detidas		Qte de cotas detidas	Valor contábil do investimento		Resultado de equivalência patrimonial 1º trimestre	
					ON	PN		31/03/2022	31/12/2021	2022	2021
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.(a)	55,661	178.300	332.880	5.857	12.291.033	8.194.023	-	185.284	182.024	3.260	945
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000	161.176	289.162	3.305	8.000.000	8.000.000	-	289.162	285.857	3.305	3.474
BRI Participações Ltda. (b)	99,999	26.868	521.532	7.802	-	-	26.867.343	521.527	513.726	7.801	1.799
Total								995.973	981.607	14.366	6.218

(a) O Banco possui participação direta na Alfa Arrendamento Mercantil S.A. de 55,661% e indireta de 44,324% através da empresa BRI Participações Ltda., perfazendo o montante de 99,985%.

(b) A BRI Participações Ltda. realiza gestão de recursos próprios (*cash company*), representados por aplicações financeiras. Possui participação de 44,324% na Alfa Arrendamento Mercantil no montante de R\$ 147.546 (31/12/2021 R\$ 144.950).

(c) Os investimentos em sociedades controladas não sofreram alterações no decorrer do período.

19. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/08, apresentado na demonstração dos fluxos de caixa está constituído por:

	Individual		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
No início do trimestre	162.261	2.168.852	172.199	2.193.278
Disponibilidades	66.264	3.067	71.345	6.580
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	95.997	2.165.785	100.854	2.186.698
No final do trimestre	439.948	1.699.623	452.322	1.671.446
Disponibilidades	47.951	2.200	53.754	8.332
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	391.997	1.697.423	398.568	1.663.114
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	277.687	(469.229)	280.123	(521.832)

(i) Referem-se as operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

20. OUTROS ASSUNTOS

(a) O Banco e suas controladas monitoram os efeitos desta pandemia nas suas operações e que possam afetar adversamente seus resultados. Desde o início da pandemia no Brasil, foram estruturados Comitês de acompanhamento dos efeitos da propagação e de seus impactos, além das ações governamentais para mitigar os efeitos da COVID-19.

O Banco e suas controladas mantem suas atividades operacionais, observando os protocolos do Ministério da Saúde e das demais Autoridades.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados pela Administração.

Notas Explicativas

(b) Majoração da Alíquota de CSLL: A Medida Provisória nº1.115 de 28/04/2022, publicada em edição extraordinária do Diário Oficial da União, majora em 1% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável às instituições financeiras no período entre 01/08/2022 e 31/12/2022.

Notas Explicativas


INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS DOS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021 – EM R\$ MIL PREPARADAS DE ACORDO COM O IAS 34.

BALANÇO PATRIMONIAL (EM R\$ MIL)			
	Nota		
	Explicativa	31/03/2022	31/12/2021
ATIVOS			
Caixa e disponibilidades em bancos	4/5	53.754	71.345
Instrumentos financeiros derivativos	4/6	66.698	81.019
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras	4/7	8.972.296	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	4/8	6.511.201	6.257.803
Títulos para investimento	4/9	6.301.701	7.555.267
Ativos tangíveis		6.642	6.962
Ativos intangíveis		1.527	1.174
Ativos tributários diferidos	25	88.829	114.006
Ativos recebidos em dação por recuperação de crédito		8.635	8.635
Outros ativos	10	135.989	134.633
Total dos ativos		22.147.272	24.069.710
OBRIGAÇÕES			
Passivos com instituições financeiras	4/11	4.950.496	7.109.226
Passivos com clientes	4/12	4.143.439	4.353.070
Instrumentos financeiros derivativos	4/6	317.684	22.770
Títulos emitidos	4/13	8.325.930	8.157.833
Empréstimos e repasses	4/14	2.622.316	2.630.752
Obrigações fiscais		24.463	51.639
Passivos contingentes e obrigações legais	15	20.709	18.103
Outros passivos	16	90.374	96.791
Total das obrigações		20.495.411	22.440.184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital social	17a	778.180	752.224
Reservas de capital		2.800	2.800
Reservas de lucros	17b	812.622	838.578
Outros resultados abrangentes		(2.732)	(12.203)
Ações em tesouraria		(473)	(473)
Lucros acumulados	17c	30.159	17.189
Total do patrimônio líquido dos acionistas controladores	17	1.620.556	1.598.115
Participações de acionistas não controladores		31.305	31.411
Total do patrimônio líquido		1.651.861	1.629.526
Total das obrigações e patrimônio líquido		22.147.272	24.069.710

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (EM R\$ MIL)
TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	Nota Explicativa	1º trimestre	
		2022	2021
Receitas de juros e similares	18	460.713	136.910
Despesas de juros e similares	18	(213.299)	(213.788)
Resultado líquido de juros	18	247.414	(76.878)
Receitas de serviços e comissões	19	14.727	16.554
Despesas de serviços e comissões	19	(2.695)	(1.866)
Resultado líquido de serviços e comissões	19	12.032	14.688
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	6	(217.091)	126.189
Outras receitas	20	81.863	29.963
Resultado operacional		124.218	93.962
Resultado de perdas com ajuste a valor de recuperação de ativos financeiros	21	(8.516)	(1.450)
Despesas de pessoal	22	(37.520)	(33.941)
Gastos gerais administrativos	23	(16.409)	(13.487)
Outras despesas	24	(38.422)	(17.810)
Resultado antes dos impostos		23.351	27.274
Imposto sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos	25	(9.636)	(11.516)
Resultado líquido do trimestre		13.715	15.758
Parcela do resultado dos acionistas controladores		12.970	15.604
Parcela do resultado dos acionistas não controladores		745	154
Total do resultado do trimestre		13.715	15.758
Lucro básico e diluído por 1.000 ações atribuíveis aos acionistas (em Reais - R\$)			
Ações ordinárias		140,91	169,53
Ações preferenciais		155,00	186,48

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (EM R\$ MIL)
TRIMESTRE FINDO EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	1º trimestre	
	2022	2021
Resultado líquido do trimestre	13.714	15.758
Outros resultados abrangentes do trimestre		
Resultado de avaliação a mercado de títulos disponíveis para venda	9.471	(12.013)
Outros resultados abrangentes	(851)	(3.521)
Outros resultados abrangentes do trimestre	8.620	(15.534)
Total de resultados abrangentes do trimestre	22.334	224

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EM R\$ MIL

TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

EVENTOS	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Outros Resultados Abrangentes	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total do Patrimônio Líquido dos Controladores	Participação de Acionistas não Controladores	Patrimônio Líquido Total
SALDO EM 31/12/2020	725.700		2.800	813.190	1.513	(473)	17.046	1.559.776	44.311	1.604.087
AUMENTO DE CAPITAL - AGE DE 31/03/2021		26.524	-	(26.524)	-	-	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :										
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	(12.013)	-	-	(12.013)	(3.521)	(15.534)
RESULTADO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	15.604	15.604	154	15.758
SALDOS EM 31/03/2021	725.700	26.524	2.800	786.666	(10.500)	(473)	32.650	1.563.367	40.944	1.604.311
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	26.524	-	(26.524)	(12.013)	-	15.604	3.591	(3.367)	224
SALDO EM 31/12/2021	752.224		2.800	838.578	(12.203)	(473)	17.189	1.598.115	31.411	1.629.526
AUMENTO DE CAPITAL - AGE DE 30/03/2022		25.956	-	(25.956)	-	-	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :										
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	9.471	-	-	9.471	(851)	8.620
RESULTADO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	12.970	12.970	745	13.715
SALDOS EM 31/03/2022	752.224	25.956	2.800	812.622	(2.732)	(473)	30.159	1.620.556	31.305	1.651.861
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	25.956	-	(25.956)	9.471	-	12.970	22.441	(106)	22.335

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (EM R\$ MIL)
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021

	1º trimestre	
	2022	2021
1. RECEITAS	331.696	308.166
Intermediação Financeira	243.622	263.099
Receitas de serviços e comissões	14.727	16.554
Resultado das perdas com impairment de ativos financeiros	(8.516)	(1.450)
Outras Receitas Operacionais	81.863	29.963
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	213.299	213.788
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	51.174	26.778
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	703	637
Serviços de Terceiros	50.471	26.141
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	67.223	67.600
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	555	519
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	66.668	67.081
7. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	66.668	67.081
8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	66.668	67.081
Pessoal	33.257	28.539
Remuneração Direta	28.521	24.191
Benefícios	2.944	2.566
F.G.T.S.	1.792	1.782
Impostos, Taxas e Contribuições	18.083	21.307
Federais	17.364	20.368
Estaduais	-	20
Municipais	719	919
Remuneração de Capitais de Terceiros	1.584	1.477
Aluguéis	1.584	1.477
Outras (Doações Filantrópicas)	30	-
Remuneração de Capitais Próprios	13.714	15.758
Lucros Retidos do Período	12.970	15.604
Participação não Controladores	744	154

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO EM R\$ MIL

	1º trimestre	
	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
LUCRO LÍQUIDO DOS TRIMESTRE	13.714	15.758
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	12.093	3.923
- Depreciações e amortizações	555	519
- Provisão para perdas TVM com característica de crédito	1.035	1.323
- Provisão para perdas esperadas	7.627	1.776
- Ajustes de provisão de passivos contingentes	3.684	786
- Ajustes de atualização de depósitos judiciais	(808)	(481)
(AUMENTO)/ REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	942.209	(647.362)
Instrumentos financeiros derivativos	14.321	(67.388)
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	1.164.284	(43.188)
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	(261.025)	(531.490)
Ativos tributários diferidos	25.177	(12.629)
Outros Ativos	(548)	7.333
AUMENTO/ (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.938.327)	159.679
Passivos com instituições financeiras	(2.158.730)	(187.323)
Passivos com clientes	(209.631)	(217.287)
Instrumentos financeiros derivativos	294.914	(15.716)
Títulos emitidos	168.097	531.746
Empréstimos e repasses	(8.436)	41.575
Obrigações fiscais	(625)	1.054
Passivos contingentes e obrigações legais	(1.078)	(1.013)
Outros passivos	3.713	16.665
Pagamentos de imposto de renda e contribuição social	(26.551)	(10.022)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(970.311)	(468.002)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de bens e investimentos	-	(455)
Aquisição de ativos tangíveis	(132)	(1.033)
Aplicações no intangível	(479)	(225)
Alienação de ativos tangíveis	22	1
Aumento/Redução de títulos para investimento	1.262.005	(38.176)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	1.261.416	(39.888)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	(10.131)	(10.421)
Participação de acionistas não controladores	(851)	(3.521)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.982)	(13.942)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	280.123	(521.832)
Caixa e equivalentes no início dos trimestres	172.199	2.193.278
Caixa e equivalentes no final dos trimestres	452.322	1.671.446
Aumento de caixa e equivalentes	280.123	(521.832)

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2022 E 2021 EM R\$ MIL.

1. ATIVIDADE E ESTRUTURA DO GRUPO

O Conglomerado Financeiro Alfa tem suas origens no ano de 1925, com a fundação do Banco da Lavoura de Minas Gerais. Em 1972, o Banco da Lavoura alterou sua denominação para Banco Real S.A. e posteriormente criou as outras empresas financeiras que constituíam o Conglomerado Financeiro Real. Em 1998, o Banco Real S.A. teve seu controle acionário vendido ao ABN Amro Bank. As empresas financeiras não vendidas (então, Banco Real de Investimento S.A., Companhia Real de Investimento – C.F.I., Companhia Real de Arrendamento Mercantil e Companhia Real Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários) formaram o Conglomerado Financeiro Alfa (“Conglomerado”), que foi completado logo depois com a criação do Banco Alfa S.A. (Banco Comercial).

O Conglomerado é composto por 6 entidades legais que atuam através de controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum e pela atuação sob a mesma marca ou nome comercial. O Banco Alfa de Investimento S.A. (“Banco”) é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente e indiretamente a Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., a Alfa Arrendamento Mercantil S.A. e a BRI Participações Ltda.. Além destas entidades, o Conglomerado é integrado pela Financeira Alfa S.A. – C.F.I. a qual controla diretamente o Banco Alfa S.A.. O Banco Alfa de Investimento S.A. e a Financeira Alfa S.A.- C.F.I. são companhias abertas com ações negociadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão (“B3”).

Com esta sólida história de mais de 90 anos, o Conglomerado vem desenvolvendo sua atuação principalmente nos segmentos de crédito a pessoas jurídicas e físicas, tesouraria e administração de recursos de terceiros.

O Conglomerado está sediado em São Paulo, na Alameda Santos nº 466, e mantém filiais em São Paulo, Rio de Janeiro, Belo Horizonte, Curitiba, Campinas, Porto Alegre, Salvador, Brasília, Recife, Vitória, Goiânia, Florianópolis, Piracicaba, Ribeirão Preto, Sorocaba, Santo André e Campo Grande. Todas contando com modernas plataformas tecnológicas, o que permite maior agilidade nas decisões e no desenvolvimento de produtos.

O controlador do Banco e suas controladas possui ainda relevantes investimentos em áreas não financeiras, não consolidadas nestas informações trimestrais: Seguros e Previdência (Alfa Seguradora S.A. e Alfa Previdência e Vida S.A.); Hotelaria (Rede Transamérica de Hotéis); Materiais de Construção (C&C Casa e Construção); Agropecuária e Agroindústria (Agropalma); Águas Minerais (Águas Prata); Alimentos (Sorvetes La Basque); Cultural (Teatro Alfa); Comunicações (Rádio Transamérica e TV Transamérica).

2. APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS EM IFRS

a) Declaração de conformidade

Este conjunto de informações trimestrais consolidadas foi elaborado considerando o estabelecido na Resolução nº 3.786 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que, a partir de 31 de dezembro de 2010, requer a elaboração de consolidadas de acordo com as práticas internacionais (IFRS), conforme aprovado pelo *International Accounting Standard Board* (IASB).

Essas Normas e Interpretações constituem o padrão IFRS e compreendem:

Notas Explicativas



- Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS);
- Normas Internacionais de Contabilidade (IAS); e
- Interpretações desenvolvidas pelo Comitê de Interpretações de Relatórios Financeiro Internacional (IFRIC) ou pelo antigo Comitê Permanente de Interpretações (SIC).

As políticas contábeis utilizadas na preparação das informações trimestrais consolidadas referentes a 31 de março de 2022 são consistentes com as políticas utilizadas na preparação das informações trimestrais consolidadas referentes a 31 de março de 2021 e Demonstrações Financeiras referente a 31 de dezembro de 2021, divulgadas em conjunto para efeito de comparação.

As notas explicativas às informações trimestrais consolidadas contêm descrições narrativas e detalhes da composição das informações apresentadas nos balanços patrimoniais, na demonstração dos resultados, na demonstração dos resultados abrangentes, na demonstração das mutações do patrimônio líquido e na demonstração dos fluxos de caixa.

Estas informações trimestrais consolidadas foram concluídas em 10 de maio de 2022 e aprovadas pelo Conselho Fiscal do Banco em 11 de maio de 2022.

b) Consolidação

As informações trimestrais consolidadas do Banco foram elaboradas pelo método integral, somando-se os saldos apresentados nas informações trimestrais individuais das empresas subsidiárias abaixo listadas e eliminando-se as participações de uma empresa em outra, os saldos de contas, as receitas e as despesas correspondentes às operações realizadas entre as empresas integrantes.

	31/03/2022	31/12/2021
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	99,985%	99,985%
BRI Participações Ltda.	99,999%	99,999%
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000%	100,000%
Único FIC de FI Multimercado	100,000%	100,000%
Alfa Polaris - Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado	71,601%	72,663%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	81,415%	78,452%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	81,415%	78,452%

As informações trimestrais das empresas controladas pelo Banco utilizadas para fins de consolidação foram preparadas utilizando práticas contábeis consistentes.

c) Moeda funcional e de apresentação

As informações trimestrais consolidadas estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco e suas controladas. Exceto quando indicado, as informações financeiras expressas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo.

Notas Explicativas



d) Base para mensuração

As informações trimestrais consolidadas foram elaboradas tomando por base o custo amortizado, com exceção dos ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ativos e passivos ao valor justo por meio do resultado e instrumentos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado. O valor contábil de operações de crédito e de arrendamento mercantil designadas como objeto de *hedge* em transações qualificáveis para *hedge* contábil é ajustado ao valor justo no que diz respeito ao risco *hedgado*.

e) Uso de estimativas e julgamentos

No processo de elaboração das informações trimestrais consolidadas em IFRS do Banco e suas controladas, a Administração exerceu julgamento e utilizou estimativas para mensurar certos valores reconhecidos nas informações trimestrais. As principais aplicações do trimestre de julgamento e utilização de estimativas ocorrem com:

- Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamentos a clientes e a instituições financeiras (vide notas explicativas nº 4, 7 e 8);
- Categorização e avaliação de instrumentos financeiros (vide notas explicativas nº 4, 6, 7, 8 e 9);
- Passivos contingentes e obrigações legais (vide nota explicativa nº 15);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 25 "b"); e
- Valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo instrumentos financeiros derivativos (vide notas explicativas nº 4, 6 e 9).

A validade dos critérios e premissas utilizadas para o uso de estimativas e julgamentos é revista no mínimo por ocasião da elaboração das informações trimestrais, portanto, em frequência anual, e os valores efetivamente realizados podem diferir dos saldos estimados.

Informações adicionais sobre o uso de estimativas e julgamentos são apresentadas diretamente nas notas explicativas específicas.

f) Mudanças nas principais práticas contábeis

As políticas contábeis aplicadas nessas informações trimestrais consolidadas são as mesmas aplicadas nas demonstrações consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

IFRS 16 – Arrendamentos

A nova norma não altera a definição de arrendamento, em que o arrendador transfere ao arrendatário, em troca de um pagamento ou uma série de pagamentos, o direito de utilizar o ativo por um período de tempo pactuado. Porém não existe mais a distinção entre os critérios contábeis aplicados para arrendamento operacional e arrendamento financeiro.

Notas Explicativas



O Banco e suas controladas analisaram seus contratos de arrendamento nos termos do IFRS16 – Arrendamento e não há efeitos significativos de valores decorrente da nova avaliação de classificação nas informações trimestrais.

IFRIC 23 - Incerteza sobre Tratamentos de Impostos sobre o Lucro

Aplica-se a qualquer situação em que haja incerteza sobre se um tratamento fiscal é aceitável de acordo com as legislações tributárias. O escopo da Interpretação inclui todos os impostos abrangidos pela IAS 12, ou seja, tanto o imposto corrente como o imposto diferido, no entanto, não se aplica à incerteza relativa a impostos abrangidos por outras normas.

O Banco e suas controladas não possuem impactos para fins de IFRIC 23.

(g) Instrução Normativa BCB nº 206, de 13/12/2021

Cria subtítulos contábeis e altera a função de título no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo BACEN (Cosif). A adoção deste normativo, a partir de 1º de janeiro de 2022, implicou na reclassificação da rubrica de "Passivo - Obrigações por cotas de fundos de investimento" em "Outras obrigações - Diversas", para a rubrica de "Patrimônio líquido - Participação de não controladores", cuja função é a de registrar, nas demonstrações contábeis consolidadas, pela instituição líder do Conglomerado Prudencial, a participação de não controladores, de forma separada do patrimônio líquido atribuído aos proprietários da controladora e, para fins de manter a comparabilidade das demonstrações contábeis, foram realizadas reclassificações nas informações trimestrais.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Caixa e disponibilidades em bancos

O saldo em caixa e disponibilidades em bancos compreende disponibilidades em caixa e depósitos bancários à vista (no Brasil e no exterior).

b) Instrumentos financeiros ativos e passivos

O Banco e suas controladas tratam seus instrumentos financeiros ativos e passivos nos termos do IFRS 9 – Instrumentos Financeiros. A classificação dos ativos financeiros é fundamentada nos modelos de negócios aprovados pela Administração do Banco e suas controladas, bem como nas características dos fluxos de caixa contratados.

i. Reconhecimento e mensuração inicial IFRS 9

Todos os instrumentos financeiros do Banco e suas controladas são reconhecidos inicialmente ao seu valor justo. No curso normal dos negócios, o valor justo de um instrumento financeiro no seu reconhecimento inicial é o preço da transação, acrescido (para instrumentos não avaliados subsequentemente a valor justo contra resultado) dos custos de transação que são incrementais, diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão.

ii. Classificação e mensuração de ativos e passivos financeiros e hierarquia do valor justo

Os instrumentos financeiros detidos pelo Banco e suas controladas estão classificados em uma das categorias apresentadas de acordo com o IFRS 9 a seguir:

Notas Explicativas



- Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado: i) aqueles cujo objetivo do modelo de negócio seja manter ativos para receber fluxos de caixas contratuais; e ii) os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxo de caixa que se referem exclusivamente a pagamento do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto. Estes ativos são mensurados de forma subsequente ao custo amortizado utilizando o método dos juros efetivo. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.
- Ativos financeiros (instrumentos de dívida) classificados ao valor justo por meio do resultado abrangente: i) aqueles ativos cujo objetivo do modelo de negócios seja alcançado pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais e pela venda de ativos financeiros; e ii) os termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamento do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto. Esses ativos são mensurados de forma subsequente ao valor justo. Os rendimentos de juros calculados utilizando o método dos juros efetivo, ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em outros resultados abrangentes (ORA). No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.
- Ativos financeiros classificados ao valor justo por meio do resultado: todos os demais ativos que não se enquadrem nos itens "1" e "2" acima. Esses ativos são subsequentemente mensurados ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.
- Passivos Financeiros: são classificados como mensurados ao custo amortizados; exceto os passivos derivativos.

O IFRS 13 define que a determinação do valor justo de um Ativo ou Passivo financeiro pode prever o uso de três abordagens quanto ao tipo de informação utilizada para avaliação, as quais são chamadas níveis de hierarquia de valor justo, a saber:

- Nível I: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos;
- Nível II: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- Nível III: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

As classificações e mensurações adotadas para cada uma das categorias de instrumentos financeiros são apresentadas em tópicos específicos deste capítulo.

iii. Baixa

Ativos financeiros são baixados quando a) os direitos contratuais sobre seus fluxos de caixa expiram; ou b) quando os direitos de receber os fluxos de caixa contratuais em uma transação na qual essencialmente todos os riscos e benefícios da propriedade são transferidos; ou c) quando não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade do ativo financeiro e não o controla.

Os passivos financeiros (ou uma parte de um passivo financeiro) são baixados quando suas obrigações contratuais são extintas, canceladas ou se expiram, conforme requer o IFRS 9, parágrafo 3.3.1.

Notas Explicativas



O Banco realizou operações de cessão de crédito com coobrigação nas quais ativos financeiros reconhecidos foram transferidos, porém, em razão da coobrigação assumida, os riscos dos ativos cedidos se mantiveram retidos. Nestas circunstâncias, conforme requer o IFRS 9, parágrafo 3.2.3, os ativos cedidos não são baixados do balanço patrimonial e uma obrigação é reconhecida pelo montante captado na transação. O resultado da operação é reconhecido tomando por base a taxa efetiva da operação ao longo do seu prazo remanescente.

O Banco e suas controladas realizam a baixa de operação de crédito e adiantamentos e títulos de investimento quando estes não são considerados incobráveis.

Compensação de ativos e passivos financeiros

Os ativos e os passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço quando, e somente quando, o Banco e suas controladas possuem o direito legal de compensar os valores, e a intenção de liquidá-los pelo valor líquido ou de realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

As receitas e as despesas são apresentadas em bases líquidas somente quando permitido pelas normas contábeis.

c) Operações em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas à taxa de câmbio em vigor na data da transação.

Os ativos e passivos monetários expressos em moeda estrangeira são convertidos para Reais (R\$) à taxa de câmbio de compra, divulgado através de cotação no mercado, da data do balanço. As diferenças cambiais resultantes desta conversão são reconhecidas em "resultado de variações cambiais".

d) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco e suas controladas decidiram manter sua contabilidade de *Hedge Accounting* alinhadas com as diretrizes de gestão de riscos estabelecidas em suas políticas contábeis de acordo com o IAS 39 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, tal como facultado pelo IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e descrito abaixo.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados contabilmente, segundo a intenção da Administração, na data de sua aquisição, conforme determina o IAS 39 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração.

Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados na administração das exposições próprias do Banco e suas controladas ou atender solicitações de seus clientes. As valorizações ou desvalorizações são registradas em "Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos".

Os instrumentos financeiros derivativos realizados com a intenção de proteção a riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado de ativos e passivos financeiros, que atendam os critérios determinados pelo IAS 39, são classificados de acordo com sua natureza em:

- *Hedge* de Risco de Mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de *hedge*, têm seus ganhos e perdas, registrados em conta de resultado;

Notas Explicativas



- *Hedge* de Fluxo de Caixa: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria têm parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada do patrimônio líquido.

O Banco e suas controladas não realizaram, até o momento, operação com instrumento financeiro derivativo com o objetivo de proteção (*hedge*) com natureza de "*hedge* de fluxo de caixa".

O Banco e suas controladas, conforme descrito na nota explicativa nº 6, de acordo com suas políticas de gestão de riscos, fazem uso de instrumentos financeiros derivativos, contratos de *Swap* registrados na B3, classificados como "*Hedge* de Risco de Mercado", tendo como objeto operações de empréstimos obtidos em moeda estrangeira e títulos classificados na categoria custo amortizado.

Para apuração do valor justo dos instrumentos financeiros são utilizadas as taxas referenciais médias, praticadas para operações com prazo similar na data do balanço, divulgadas pela B3.

As operações de captação e depósitos interfinanceiros designadas para *hedge* de risco de mercado, como previsto no IAS 39, são mensuradas a valor de mercado apenas para o componente de risco protegido, ou seja, as oscilações de taxa de mercado. Desta forma, os valores de resgates (ou valores futuros) são descontados pela curva futura de juros divulgada pela B3 para cada respectivo vencimento, sendo: para as operações de captação Dólar x DI e Dólar x Libor; e DI x Pré para operações com depósitos interfinanceiros. Na mensuração inicial, nenhum valor é reconhecido em resultado, assim, na mensuração subsequente reconhece-se em contrapartida ao resultado do período as oscilações provenientes das mudanças das respectivas taxas futuras.

A efetividade da proteção (*hedge*), conforme requer o IAS 39, é mensurada desde a concepção e ao longo do prazo das operações.

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota explicativa nº 6.

e) Operações de crédito e adiantamentos

As operações de crédito e adiantamentos para instituições financeiras e clientes são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo, originados pelo Banco e por suas controladas, reconhecidos por ocasião do seu desembolso e que não existe intenção de venda no curto prazo. São baixadas quando o cliente paga sua obrigação, quando não há expectativa de gerar fluxo de caixa futuro (inadimplência), quando cedidas com transferência substancial de todos os riscos e benefícios ou quando transferidas para prejuízo. As operações de crédito e adiantamentos para instituições financeiras e clientes são inicialmente registradas pelo seu valor justo acrescido de qualquer custo incremental diretamente atribuível e são subsequentemente mensurados pelo seu custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros, reduzido pelas perdas esperadas. Para as operações ou parcelas de operações de crédito e adiantamentos que sejam designados como objeto de *hedge*, e cujo relacionamento de *hedge* se qualifica para *hedge* contábil de valor justo, o valor de carregamento destas operações especificamente no que diz respeito ao risco *hedgeado* é ajustado a valor justo.

Operações de compra de ativos financeiros com compromisso de revenda são registradas como operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras. A diferença entre o preço de compra e revenda é tratada como juros e apropriado de forma exponencial ao longo do prazo da operação.

A controlada Alfa Arrendamento Mercantil S.A. é arrendadora em contratos de arrendamento mercantil

Notas Explicativas



financeiro que se caracterizam por transferir substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade sobre os ativos arrendados aos arrendatários. Estas operações são apresentadas como parte de “operações de crédito e adiantamentos a clientes” e são avaliadas pelo valor do investimento líquido no arrendamento acrescido dos encargos incrementais diretamente atribuíveis, sendo mensurados pelo custo amortizado, usando o método de taxa efetiva de juros.

f) Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamentos

O IFRS 9 determina a utilização de um modelo prospectivo de “perda esperada”. Isso exige um julgamento relevante quanto à forma como mudanças em fatores econômicos afetam a perda esperada de crédito, que será determinada com base em probabilidades ponderadas.

A perda esperada de crédito é resultado do produto de 3 fatores: a probabilidade de descumprimento (PD), a perda irrecuperável do descumprimento (LGD) e a exposição ao descumprimento (EAD).

A PD refere-se à probabilidade de descumprimento de um cliente para com suas obrigações de liquidação de uma operação de crédito. A PD é calculada através de modelo estatístico interno baseada em informações sobre o cliente - seu risco interno (rating), produto, garantias prestadas, histórico financeiro com companhia entre outros. O LGD trata da perda irrecuperável do descumprimento da operação de crédito após o emprego de todas as medidas de recuperação e cobrança cabíveis no processo. Por fim a EAD refere-se à exposição contábil sujeita ao descumprimento da liquidação do crédito na data da apuração da perda esperada. Adicionalmente, além dos fatores utilizados na apuração da perda esperada, o Banco e suas controladas consideram o efeito de variáveis macroeconômicas, que podem sensibilizar esta apuração.

A perda esperada é mensurada nas seguintes bases:

- a) Perdas de crédito esperada para 12 meses: estas são perdas de crédito que resultam de possíveis eventos de inadimplência dentro de 12 meses após a data do balanço; e
- b) Perdas de crédito esperadas para a vida inteira: estas são perdas de crédito que resultam de todos os possíveis eventos de inadimplência ao longo da vida esperada de um instrumento financeiro.

O Banco e suas controladas mensuram a provisão para perda em um montante igual a perda de crédito esperada para a vida inteira, exceto para os descritos abaixo, que são mensurados como perda de crédito esperada para 12 meses:

- Títulos de dívida com baixo risco de crédito na data de apresentação; e;
- Outros títulos de dívida e saldos bancários para os quais o risco de crédito (ou seja, o risco de inadimplência ao longo da vida esperada do instrumento financeiro) não tenha aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial.

g) Ativos recebidos em dação por recuperação de créditos

Os ativos originalmente recebidos em garantia, que são retomados em ações de cobrança ou recebidos em “dação em pagamento”, são inicialmente classificados na rubrica “ativos recebidos em dação por recuperação de crédito” e são registrados, no seu reconhecimento inicial, pelo menor entre seu valor justo, deduzidos dos custos esperados na venda, e o valor contábil do crédito ou adiantamento concedido objeto da recuperação.

Subsequentemente, estes ativos são reavaliados no mínimo por ocasião dos balanços, pelo menor valor entre o valor de seu reconhecimento inicial e o seu valor justo deduzido dos custos esperados na venda.

Notas Explicativas



h) Ativos tangíveis

O imobilizado é demonstrado pelo valor de custo, excluindo os gastos com manutenção, deduzida a depreciação acumulada e, se necessário, ajustado ao seu valor de recuperação.

A depreciação é calculada usando o método linear para baixar o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo de sua vida útil estimada. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas de itens dos imobilizados são as seguintes:

Descrição	Tempo de vida útil estimado
Edificações	25 anos
Veículos e Equipamentos de Processamento de dados	05 anos
Demais itens	10 anos

O imobilizado é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em "Outras receitas" na demonstração do resultado do trimestre em que o ativo foi alienado.

i) Passivos financeiros

Um instrumento é classificado como passivo financeiro quando existe uma obrigação contratual da sua liquidação ser efetuada mediante a entrega de dinheiro ou de outro ativo financeiro, independentemente da sua forma legal.

Os passivos financeiros não derivativos incluem recursos de depósitos captados junto a clientes e instituições financeiras, títulos emitidos, captações de empréstimos e recursos de repasses.

Estes passivos financeiros são registrados inicialmente pelo seu valor justo acrescidos dos custos de transação incorridos e são subsequentemente avaliados pelo seu custo amortizado, com base no método da taxa de juros efetiva.

Quando os títulos são vendidos com cláusulas de compromisso de recompra a um preço predeterminado, estes ativos são mantidos no balanço e uma obrigação é registrada considerando o montante captado. A diferença entre o preço de venda e recompra é tratada como juros e reconhecido ao longo do prazo da operação.

Da mesma forma, portfólios de operações de crédito e adiantamentos cedidos com cláusula de coobrigação são mantidos no balanço e uma obrigação é registrada considerando o montante captado. Os ganhos e perdas apurados nas operações de cessão com coobrigação são reconhecidos no resultado ao longo do prazo das operações através do método da taxa de juros efetiva.

j) Garantias financeiras

As garantias financeiras são contratos de fianças prestadas que requerem do Banco e suas controladas pagamentos específicos no lugar do contratante/adquirente da garantia financeira em caso do mesmo deixar de efetuar um pagamento nos termos de um instrumento de dívida.

Notas Explicativas



Passivos de garantia financeira são inicialmente reconhecidos pelo seu valor justo, que é a comissão recebida ou a receber, a qual é reconhecida no resultado de forma linear ao longo do prazo do contrato da garantia financeira. O passivo de garantia financeira é subsequentemente contabilizado pelo maior valor entre o valor amortizado e a melhor estimativa de valor a ser desembolsado para liquidação da obrigação decorrente da garantia prestada. A Administração do Banco e suas controladas avaliam em bases contínuas a necessidade de constituição de provisão para garantias financeiras, a qual, quando considerada necessária, é contabilizada em "Passivos contingentes e obrigações legais".

k) Imposto de renda e contribuição social

As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas: imposto de renda (15% mais adicional de 10%); contribuição social a) 20% para o Banco a partir de 01/03/2020 conforme o artigo 32 da emenda constitucional 103 publicada em 13/11/2019, b) 25% para o Banco e 20% para as controladas no período de 1º de julho a 31/12/2021 retornando a 20% e 15%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme medida provisória nº 1.034 de 01/03/2021 (convertida na Lei nº 14.183/21); PIS (0,65%) e COFINS (4%). Também é observada pelo Banco e suas controladas a prática contábil de constituição, no que for aplicável, de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende aos impostos correntes e diferidos:

(i) Imposto corrente

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do trimestre e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data do balanço. O imposto corrente também inclui qualquer imposto a pagar decorrente da declaração de dividendos.

(ii) Imposto diferido

O imposto diferido decorre de diferenças entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de informações trimestrais e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O benefício fiscal de prejuízos fiscais a compensar somente é reconhecido quando constatado que lucros tributáveis futuros serão gerados em montantes suficientes para sua compensação.

A despesa de imposto de renda e contribuição social é reconhecida no resultado, exceto quando estão relacionados com avaliação a valor justo de instrumentos financeiros disponíveis para venda quando são reconhecidos diretamente no Patrimônio Líquido.

l) Passivos contingentes e obrigações legais

As provisões, que incluem demandas legais contra a instituição e garantias financeiras prestadas, tendo como origem fatos passados, são constituídas sempre que uma saída de recursos para sua liquidação seja avaliada como provável e possa ser exigível legalmente, e o seu valor possa ser estimado em bases confiáveis.

As obrigações contingentes incluem demandas legais contra a instituição e garantias financeiras prestadas, decorrentes de fatos passados, mas cuja existência somente possa ser confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros que não estejam sob o controle da instituição, são divulgadas em notas explicativas sempre que uma saída de recursos para sua liquidação seja avaliada como possível ou provável,

Notas Explicativas



neste último caso (provável), com a condição de que seus valores não possam ser estimados em bases confiáveis.

Os ativos e passivos contingentes são avaliados por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que os seus montantes possam ser estimados com suficiente segurança.

m) Margem financeira

As receitas e despesas de juros são apresentadas em rubricas contábeis de receita de juros e despesas de juros, na margem financeira, para todos os instrumentos financeiros utilizando o método da taxa efetiva de juros.

A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta os pagamentos e recebimentos futuros estimados durante a vida esperada do instrumento financeiro com base nos contratos, para o valor corrente atual de balanço dos ativos e passivos financeiros. A taxa efetiva de juros é estabelecida no reconhecimento inicial dos ativos e passivos financeiros e é revista subsequentemente em casos de renegociações de operações de crédito e adiantamentos que impliquem em mudança no seu fluxo estimado de pagamentos.

Para o cálculo da taxa efetiva de juros são estimados os fluxos de caixa futuros considerando todos os termos contratuais dos instrumentos financeiros, não considerando, no entanto, perdas de crédito futuras. O cálculo da taxa efetiva de juros inclui todos os encargos incrementais diretamente atribuíveis às operações, que incluem equalizações de taxas, ágios e deságios, e custos da transação que puderam ser atribuídos diretamente.

No que se refere aos instrumentos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado, o componente de juros inerente à variação no valor justo não é separado e é classificado na rubrica de resultado de instrumentos financeiros mantidos nessa classificação.

O ajuste decorrente de variação no valor justo dos instrumentos financeiros derivativos mantidos para gestão de riscos que se qualificam para *hedge* contábil do tipo *hedge* de valor justo é contabilizado como receitas e despesas de juros, na margem financeira, mesmas rubricas onde são registrados os ajustes de variação no valor justo das exposições ao risco de taxa de juros, objeto de *hedge*.

As receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos vencidas são reconhecidas até o 59º dia após o vencimento, quando deixam de ser reconhecidas pela fluência do prazo e passam a ser reconhecidas por ocasião do seu recebimento.

n) Resultado líquido de serviços e comissões

As receitas e as despesas de taxas e comissões que são incrementais e diretamente atribuíveis às operações de crédito integram a taxa efetiva de juros das operações e são apropriadas ao resultado nas rubricas de receitas ou despesas de juros, na margem financeira, ao longo dos prazos das operações.

As demais receitas de taxas e comissões, que incluem comissões, taxas de administração de fundos de investimentos e outras, são reconhecidas à medida que os serviços relacionados são prestados.

Notas Explicativas



o) Resultado por ação

O resultado básico por ação é calculado dividindo o resultado líquido atribuível aos acionistas pelo número médio ponderado de ações em circulação.

Para o cálculo dos resultados por ação diluídos, o número médio ponderado de ações em circulação é ajustado de forma a refletir o efeito das potenciais ações diluidoras, se existentes, como as resultantes de dívida conversível e de opções sobre ações próprias concedidas aos trabalhadores.

O Banco e suas controladas não mantiveram durante os trimestres reportados nestas informações trimestrais, dívidas conversíveis ou programas de opções sobre ações próprias que tivessem o efeito de diluição dos resultados tal como previsto pelo IAS 33.

p) Segmentos operacionais

Segmento é um componente distinto de uma entidade que origina produtos ou serviços (segmento de negócio) ou fornece produtos ou serviços dentro de determinado ambiente econômico (segmento geográfico) e que está sujeito a riscos e benefícios diferentes daqueles dos demais segmentos, cujo os resultados operacionais sejam regularmente avaliados pelos principais tomadores de decisões.

Os segmentos operacionais reportados são definidos em uma abordagem gerencial do Banco e suas controladas, ou seja, são aqueles regularmente revisados pela sua Administração para avaliação de performance e alocação de recursos.

As atividades do Banco e suas controladas constituem um segmento único, o segmento de Atacado, o qual é composto principalmente por operações de capital de giro, aquisição de ativos, créditos vinculados à cessão, repasses do BNDES, gestão de recursos de terceiros e emissão de títulos como forma de captação.

4. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros são avaliados em base contínua a valor justo ou ao custo amortizado. O resumo das práticas contábeis apresentado na nota explicativa nº 3 descreve como as classes de instrumentos financeiros são avaliadas, e como as receitas e despesas, incluindo os ganhos e perdas de ajuste a valor justo são reconhecidas.

a) Classes de ativos e passivos financeiros:

A tabela a seguir apresenta a distribuição dos ativos e passivos financeiros por categoria conforme definido no IFRS 9 e por classe de operação que corresponde a títulos contábeis no Balanço Patrimonial.

Notas Explicativas



	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Mensurado ao valor justo por meio do resultado abrangente	Custo amortizado (empréstimos e recebíveis)	Custo Amortizado (ativos e passivos financeiros)	Total
Em 31 de março de 2022:					
Ativos financeiros					
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	-	53.754	53.754
Instrumentos financeiros derivativos	66.698	-	-	-	66.698
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	8.972.296	-	-	-	8.972.296
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	-	6.511.201	-	6.511.201
Títulos para investimento	1.498.835	1.256.617	-	3.546.249	6.301.701
Total de ativos financeiros	10.537.829	1.256.617	6.511.201	3.600.003	21.905.650
Passivos financeiros					
Passivos com instituições financeiras	-	-	-	4.950.496	4.950.496
Passivos com clientes	-	-	-	4.143.439	4.143.439
Instrumentos financeiros derivativos	317.684	-	-	-	317.684
Títulos emitidos	-	-	-	8.325.930	8.325.930
Empréstimos e repasses	1.302.609	-	1.319.707	-	2.622.316
Total de passivos financeiros	1.620.293	-	1.319.707	17.419.865	20.359.865
Em 31 de dezembro de 2021:					
Ativos financeiros					
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	-	71.345	71.345
Instrumentos financeiros derivativos	81.019	-	-	-	81.019
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	9.838.866	-	-	-	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	-	6.257.803	-	6.257.803
Títulos para investimento	2.075.284	2.806.359	-	2.673.624	7.555.267
Total de ativos financeiros	11.995.169	2.806.359	6.257.803	2.744.969	23.804.300
Passivos financeiros					
Passivos com instituições financeiras	-	-	-	7.109.226	7.109.226
Passivos com clientes	-	-	-	4.353.070	4.353.070
Instrumentos financeiros derivativos	22.770	-	-	-	22.770
Títulos emitidos	-	-	-	8.157.833	8.157.833
Empréstimos e repasses	1.535.590	-	1.095.162	-	2.630.752
Total de passivos financeiros	1.558.360	-	1.095.162	19.620.129	22.273.651

b) Critério de valorização de instrumentos financeiros:

A tabela a seguir apresenta a distribuição dos ativos e passivos financeiros segundo a técnica utilizada para sua mensuração, conforme definido no IFRS 9 e descrito na nota explicativa nº 3 "b" destas informações trimestrais consolidadas.

Notas Explicativas



	Custo Amortizado Taxa Efetiva de Juros	Valor Justo		Total
		Nível I Preços de mercado cotados em mercados ativos	Nível II Técnica de valorização baseada em dados observáveis	
Em 31 de março de 2022:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	53.754	-	-	53.754
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	66.698	66.698
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	8.972.296	8.972.296
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.511.201	-	-	6.511.201
Títulos para investimentos	3.546.249	2.468.876	286.576	6.301.701
Total de ativos financeiros	10.111.204	2.468.876	9.325.570	21.905.650
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	4.950.496	-	-	4.950.496
Passivos com clientes	4.143.439	-	-	4.143.439
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	317.684	317.684
Títulos emitidos	8.325.930	-	-	8.325.930
Empréstimos e repasses	1.319.707	-	1.302.609	2.622.316
Total de passivos financeiros	18.739.572	-	1.620.293	20.359.865
Em 31 de dezembro de 2021:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	71.345	-	-	71.345
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	81.019	81.019
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	9.838.866	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.257.803	-	-	6.257.803
Títulos para investimentos	2.673.624	4.573.698	307.945	7.555.267
Total de ativos financeiros	9.002.772	4.573.698	10.227.830	23.804.300
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	7.109.226	-	-	7.109.226
Passivos com clientes	4.353.070	-	-	4.353.070
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	22.770	22.770
Títulos emitidos	8.157.833	-	-	8.157.833
Empréstimos e repasses	1.095.162	-	1.535.590	2.630.752
Total de passivos financeiros	20.715.291	-	1.558.360	22.273.651

A metodologia utilizada para a mensuração dos ativos e passivos financeiros classificados como “nível II” (aplicações em depósitos interfinanceiros, instrumentos financeiros derivativos e operações de captações objeto de *hedge*) é o desconto a valor presente dos fluxos de caixa futuros destas operações, utilizando, para tanto, taxas usuais de mercado divulgadas pela B3 para ativos semelhantes.

O Banco e suas controladas não possuem ativos ou passivos financeiros para os quais não existam dados para precificação disponíveis em mercados ativos, portanto, não apresentam saldos que tenham sido avaliados conforme nível III.

Notas Explicativas



Os títulos para investimento são classificados ao Valor Justo por Meio do Resultado, conforme Modelo de Negócios.

c) Distribuição dos ativos e passivos financeiros por faixa de vencimento:

	Vencidos (a)	1 a 90 dias (b)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Provisão para perda	Total
Em 31 de março de 2022:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	53.754	-	-	-	-	53.754
Instrumentos financeiros derivativos	-	41.727	22.002	2.969	-	-	66.698
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	911.614	1.318.820	5.524.778	1.217.084	-	8.972.296
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	8.749	2.489.505	2.403.418	1.363.021	304.798	(58.290)	6.511.201
Títulos para investimentos	-	1.159.886	1.519.407	3.097.608	524.800	-	6.301.701
Total de ativos financeiros	8.749	4.656.486	5.263.647	9.988.376	2.046.682	(58.290)	21.905.650
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	4.197.095	-	753.401	-	-	4.950.496
Passivos com clientes	-	740.553	1.833.595	1.564.146	5.145	-	4.143.439
Instrumentos financeiros derivativos	-	29.876	91.139	68.586	128.083	-	317.684
Títulos emitidos	-	983.662	3.550.545	3.525.276	266.447	-	8.325.930
Empréstimos e repasses	-	207.027	997.857	869.897	547.535	-	2.622.316
Total de passivos financeiros	-	6.158.213	6.473.136	6.781.306	947.210	-	20.359.865
Em 31 de dezembro de 2021:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	71.345	-	-	-	-	71.345
Instrumentos financeiros derivativos	-	13.328	35.441	1.035	31.215	-	81.019
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	726.659	1.572.410	4.862.399	2.677.398	-	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	28.442	2.124.741	2.327.540	1.567.939	259.076	(49.935)	6.257.803
Títulos para investimentos	-	343.469	1.807.531	4.733.483	670.784	-	7.555.267
Total de ativos financeiros	28.442	3.279.542	5.742.922	11.164.856	3.638.473	(49.935)	23.804.300
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	6.351.831	17.552	739.843	-	-	7.109.226
Passivos com clientes	-	1.172.225	1.525.169	1.638.284	17.392	-	4.353.070
Instrumentos financeiros derivativos	-	6.959	2.835	-	12.976	-	22.770
Títulos emitidos	-	874.893	3.367.386	3.537.922	377.632	-	8.157.833
Empréstimos e repasses	-	180.965	821.393	710.363	918.031	-	2.630.752
Total de passivos financeiros	-	8.586.873	5.734.335	6.626.412	1.326.031	-	22.273.651

(a) Referem-se a contratos vencidos há mais de 14 dias.

(b) Incluem caixa e disponibilidades em bancos, ações de companhias abertas e cotas de fundo de investimento, sem data de vencimento.

Os depósitos a prazo, classificados na rubrica "Passivos com clientes", foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 2.267.907 (31/12/2021 R\$ 2.615.918) referentes às captações com compromisso de liquidez que podem ser resgatados antecipadamente pelos clientes, todos registrados na B3.

Notas Explicativas**d) Valor justo dos instrumentos financeiros:**

A tabela a seguir apresenta o valor contábil e o valor justo estimado dos ativos e passivos financeiros:

	31/03/2022		31/12/2021	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	53.754	53.754	71.345	71.345
Instrumentos financeiros derivativos	66.698	66.698	81.019	81.019
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	8.972.296	8.972.296	9.838.866	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.569.491	6.530.945	6.307.738	6.276.242
Títulos para investimento	6.301.701	6.442.506	7.555.267	7.287.860
Total de Ativos Financeiros	21.963.940	22.066.199	23.854.235	23.555.332
Passivos Financeiros				
Passivos com instituições financeiras	4.950.496	4.950.496	7.109.226	7.109.226
Passivos com clientes	4.143.439	4.326.515	4.353.070	4.534.491
Instrumentos financeiros derivativos	317.684	317.684	22.770	22.770
Títulos emitidos	8.325.930	8.677.139	8.157.833	8.514.412
Empréstimos e repasses	2.622.316	2.631.305	2.630.752	2.664.071
Total de Passivos Financeiros	20.359.865	20.903.139	22.273.651	22.844.970

5. CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS

	31/03/2022	31/12/2021
Caixa	1	1
Disponibilidades em moeda nacional	9.908	8.339
Disponibilidades em moeda estrangeira	43.845	63.005
Total	53.754	71.345

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco e suas controladas participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos tanto para atender as necessidades de seus clientes como na execução de sua política de gestão de riscos. Tal política baseia-se na utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos resultantes das variações em taxas de juros, câmbio e preços de ativos contidos nos instrumentos financeiros em operações comerciais e financeiras, podendo se valer, excepcionalmente, destas operações para a geração de lucro, desde que, dentro dos limites de exposição aprovados para o Banco e suas controladas, com acompanhamento pela área de risco e com a autorização do Diretor de Tesouraria.

Para comercializar instrumentos financeiros derivativos com os clientes é necessária a existência de limites de crédito previamente aprovados e tais operações são neutralizadas de forma a eliminar eventuais riscos trazidos para o Banco e suas controladas.

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 31/03/2022 eram relacionados a taxas pré-fixadas e taxas de câmbio e todas as operações foram efetuadas para neutralizar exposições com outros instrumentos financeiros da carteira. Portanto, na referida data base, não havia

Notas Explicativas



instrumentos financeiros derivativos com outros objetivos que não fossem para proteção patrimonial. Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos futuros, de swap, *NDF* e de opções, registrados na B3, envolvendo taxas pré-fixadas, mercado interfinanceiro (DI), variação cambial ou índice de preços e correspondiam somente a operações para proteção patrimonial.

Esses instrumentos financeiros derivativos têm seus valores registrados em contas de compensação e os ajustes/diferenciais em contas específicas, de acordo com o respectivo recebimento (ativo) ou pagamento (passivo).

Abaixo, composição dessa carteira por tipo de instrumento indexador, demonstrada pelo seu valor de referência, de custo amortizado e de valor justo.

a) Instrumentos financeiros derivativos

	31/03/2022		31/12/2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Instrumentos financeiros derivativos mensurados ao valor justo por meio do resultado	64.272	79.289	30.095	9.794
Instrumentos financeiros derivativos para <i>hedge</i> de valor justo	2.426	238.395	50.924	12.976
Total	66.698	317.684	81.019	22.770

b) Instrumentos financeiros derivativos mensurados ao valor justo por meio do resultado:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Mercado interfinanceiro	137.726	139.883	141.942	90.805	94.597	95.001
Moeda Estrangeira	8.330	8.191	7.726	8.330	8.339	9.176
Índices	28.490	39.933	39.951	28.640	38.732	38.514
Posição ativa	174.546	188.007	189.619	127.775	141.668	142.691
Pré	1.664	1.732	1.775	1.663	1.673	1.745
Mercado interfinanceiro	35.157	39.806	40.267	35.307	39.149	39.484
Moeda Estrangeira	137.725	125.824	126.586	90.805	95.696	95.890
Posição passiva	174.546	167.362	168.628	127.775	136.518	137.119
Contratos de swaps – exposição líquida	-	20.645	20.991	-	5.150	5.572
Non Deliverable Forwrd - NDF						
Posições Ativas	764.812	749.325	746.295	491.152	495.590	494.300
Posições Passivas	764.812	730.633	727.994	491.152	498.468	496.798
Exposição Líquida - NDF	-	18.692	18.301	-	(2.878)	(2.498)
Operações de câmbio						
Venda de câmbio	11	2.028	11	-	-	-
Compra de câmbio	(54.320)	542.539	(54.320)	17.227	463.836	17.227
Total operações de câmbio	(54.309)	544.567	(54.309)	17.227	463.836	17.227
Total Geral			(15.017)			20.301

Notas Explicativas

c) Instrumentos financeiros derivativos para *hedge* de valor justo:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Moeda estrangeira	1.590.225	1.422.623	1.471.655	1.590.225	1.654.459	1.705.500
Posição ativa	1.590.225	1.422.623	1.471.655	1.590.225	1.654.459	1.705.500
Mercado interfinanceiro	1.590.225	1.644.864	1.707.624	1.590.225	1.599.120	1.667.552
Posição passiva	1.590.225	1.644.864	1.707.624	1.590.225	1.599.120	1.667.552
Contratos de swaps – exposição líquida	-	(222.241)	(235.969)	-	55.339	37.948
Item objeto de hedge		1.316.237	1.302.609		1.536.120	1.535.590

d) Contratos de futuros:

Negociação:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	840	198.341	-	170	47.346	-
Compromissos de venda – DDI	139	(32.723)	-	430	(119.541)	-
Compromissos de compra – DI	4.364	429.239	-	13.400	1.294.268	-
Compromissos de venda – DI	15.380	(981.779)	-	20.690	(1.717.147)	-
Compromissos de compra – Dólar	855	204.649	-	40	11.161	-
Compromissos de venda – Dólar	-	-	-	730	(205.018)	-
Compromissos de venda – DAP	2.762	(2.671)	-	1.657	(3.138)	-
Compromissos de venda – WIN	126	(3.034)	-	78	(1.651)	-
Compromissos de compra – WDO	60	2.864	-	40	2.247	-
Compromissos de venda – EUP	116	(6.099)	-	68	(4.287)	-
Compromissos de venda – Índices	100	(12.038)	-	55	(40.025)	-
Compromissos de venda – WSP	3	(161)	-	-	-	-
Compromissos de venda – T10	1	(582)	-	-	-	-
Total contratos futuros	24.746	(203.994)	-	37.358	(735.785)	-

Hedge:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de venda – DDI	12.325	(1.093.050)	-	15.870	(1.216.054)	-
Total contratos futuros	12.325	(1.093.050)	-	15.870	(1.216.054)	-

Notas Explicativas



e) Os seguintes valores a receber (ativo) e a pagar (passivo) foram registrados em contas patrimoniais sob o título “Instrumentos financeiros derivativos”:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Ativo - Saldo a Receber			Ativo - Saldo a Receber		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	22.253	2.426	24.679	7.813	50.924	58.737
Câmbio	-	-	-	17.227	-	17.227
NDF	42.019	-	42.019	5.055	-	5.055
TOTAL	64.272	2.426	66.698	30.095	50.924	81.019

	31/03/2022			31/12/2021		
	Passivo - Saldo a Pagar			Passivo - Saldo a Pagar		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	1.262	238.395	239.657	2.241	12.976	15.217
NDF	23.718	-	23.718	7.553	-	7.553
Câmbio	54.309	-	54.309	-	-	-
TOTAL	79.289	238.395	317.684	9.794	12.976	22.770

f) O saldo de instrumentos financeiros derivativos a pagar/receber estavam distribuídos segundo as seguintes faixas de vencimento:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	3.565	18.177	511	-	22.253	975	5.803	1.035	-	7.813
Câmbio	-	-	-	-	-	9.981	7.246	-	-	17.227
NDF	38.163	3.824	32	-	42.019	2.372	2.683	-	-	5.055
Subtotal	41.728	22.001	543	-	64.272	13.328	15.732	1.035	-	30.095

Hedge de valor justo:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	-	-	2.426	-	2.426	-	19.709	-	31.215	50.924
Total	41.728	22.001	2.969	-	66.698	13.328	35.441	1.035	31.215	81.019

PASSIVO

Mensurado ao valor justo por meio do resultado:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	(22)	-	(1.240)	-	(1.262)	(2.223)	(18)	-	-	(2.241)
Câmbio	(17.633)	(36.676)	-	-	(54.309)	-	-	-	-	-
NDF	(12.221)	(11.497)	-	-	(23.718)	(4.736)	(2.817)	-	-	(7.553)
Total	(29.876)	(48.173)	(1.240)	-	(79.289)	(6.959)	(2.835)	-	-	(9.794)

Hedge de valor justo:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	-	(42.966)	(67.346)	(128.083)	(238.395)	-	-	-	(12.976)	(12.976)
Subtotal	-	(42.966)	(67.346)	(128.083)	(238.395)	-	-	-	(12.976)	(12.976)
Total	(29.876)	(91.139)	(68.586)	(128.083)	(317.684)	(6.959)	(2.835)	-	(12.976)	(22.770)

Notas Explicativas



g) Os seguintes resultados foram apurados sob o título “Resultado de instrumentos financeiros derivativos”:

	1º trimestre					
	2022			2021		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	21.773	(275.521)	(253.748)	(363)	76.312	75.949
Futuro	17.019	18	17.037	30.095	28.648	58.743
Prêmios de opções	-	-	-	(33)	-	(33)
NDF	19.620	-	19.620	(8.470)	-	(8.470)
TOTAL	58.412	(275.503)	(217.091)	21.229	104.960	126.189

h) O total dos ajustes de marcação a mercado, registrado sob o título “Resultado de instrumentos financeiros derivativos”:

	1º trimestre					
	2022			2021		
	Mensurado ao valor justo por meio do	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do	Hedge de valor justo	Total
Swap	(76)	3.663	3.587	239	(4.013)	(3.774)
Prêmios de opções	-	-	-	(238)	-	(238)
NDF	(771)	-	(771)	(3.611)	-	(3.611)
TOTAL	(847)	3.663	2.816	(3.610)	(4.013)	(7.623)

i) Contabilidade de *hedge*:

O Banco e suas controladas adotaram a prerrogativa prevista no IFRS 9, especificamente item 6.1.3, portanto, mantém a contabilidade de *hedge* conforme determina o IAS 39.

O Banco e suas controladas realizaram operações de *hedge* de valor justo com o objetivo proteger o spread de suas operações com depósitos interfinanceiros e oscilações com variação cambial, realizado nos termos do IAS 39 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração.

i.1) *Hedge* de valor justo de exposição de variação cambial:

Com relação ao risco de variação cambial representado por empréstimo em moeda estrangeira, o Banco e suas controladas adotaram a prática de se proteger, em consonância com suas políticas de gestão de riscos, levando em consideração as taxas de captação praticadas. A estratégia de *hedge* adotada tem por objetivo proteger o *spread* de captação.

Estas operações de *hedge* são realizadas em conformidade com o IAS 39 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, que exige avaliação periódica de efetividade do *hedge* e o registro a valor justo tanto do instrumento financeiro derivativo como do item objeto de *hedge*, considerando tratar-se de uma operação de *hedge* de risco de mercado.

Notas Explicativas



7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

a) Análise das operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras por faixa de vencimento:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Aplicações em operações compromissadas (i)	398.568	-	-	-	398.568	100.854	-	-	-	100.854
Aplicações em depósitos interfinanceiros	513.046	1.318.820	5.524.778	1.217.084	8.573.728	625.805	1.572.410	4.862.399	2.677.398	9.738.012
Total	911.614	1.318.820	5.524.778	1.217.084	8.972.296	726.659	1.572.410	4.862.399	2.677.398	9.838.866

(i) As aplicações em operações compromissadas são lastreadas por títulos públicos federais.

b) Características das operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil
Aplicações em operações compromissadas	01/04/2022	de 11,55% a 11,65% a.a	398.568	03/01/2022	de 9,15% a.a	100.854
Aplicações em depósitos interfinanceiros	26/02/2031	pré-fixada de 4,33% até 13,25% a.a.	1.131.127	26/02/2031	pré-fixada de 4,33% até 13,25% a.a.	1.626.104
	15/12/2025	100,00% até 112,00% do CDI	7.442.601	15/12/2025	100,00% até 112,00% do CDI	8.111.908
Total			8.972.296			9.838.866

c) Análise da movimentação por perdas esperadas:

Em processo contínuo de análise de crédito na carteira de operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras, o Banco e suas controladas não detectaram a necessidade de constituir provisão para perdas esperadas para estes ativos.

8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

a) Composição do saldo de operações de crédito e adiantamentos a clientes:

	31/03/2022	31/12/2021
Empréstimos e títulos descontados	3.897.871	3.875.630
Financiamentos	1.426.595	1.350.146
Arrendamento financeiro	642.784	634.993
Adiantamentos de contrato de câmbio	602.241	446.969
Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.569.491	6.307.738
Total de provisão para perdas esperadas	(58.290)	(49.935)
Saldo total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.511.201	6.257.803

Notas Explicativas



b) Análise das operações de crédito e adiantamentos a clientes por faixa de vencimento:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Parcelas vincendas										
Empréstimos e títulos descontados	2.051.487	1.095.195	677.363	73.673	3.897.718	1.680.564	1.391.332	737.532	64.279	3.873.707
Financiamentos	197.155	723.150	378.749	126.740	1.425.794	206.596	517.329	539.532	86.345	1.349.802
Arrendamento financeiro	60.347	166.038	310.849	105.550	642.784	59.398	160.259	305.335	110.001	634.993
Adiantamentos de contrato de câmbio	181.254	420.987	-	-	602.241	179.801	267.168	-	-	446.969
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vincendas	2.490.243	2.405.370	1.366.961	305.963	6.568.537	2.126.359	2.336.088	1.582.399	260.625	6.305.471
Parcelas vencidas (a)										
Empréstimos e títulos descontados	-	153	-	-	153	727	1.196	-	-	1.923
Financiamentos	452	349	-	-	801	344	-	-	-	344
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas	452	502	-	-	954	1.071	1.196	-	-	2.267
Total de Operações de crédito e adiantamento a clientes	2.490.695	2.405.872	1.366.961	305.963	6.569.491	2.127.430	2.337.284	1.582.399	260.625	6.307.738

(a) Saldo das parcelas vencidas há mais de 14 dias.

c) Análise das operações de crédito e adiantamentos a clientes por modalidade:

	31/03/2022			31/12/2021		
	A Vencer	Vencidos (*)	Total	A Vencer	Vencidos (*)	Total
Conta garantida	10.548	-	10.548	6.556	-	6.556
Capital de giro	2.222.376	2.253	2.224.629	1.967.757	22.013	1.989.770
Vendor	2.054	-	2.054	5.814	-	5.814
Compror	5.779	-	5.779	14.576	-	14.576
Direitos a receber - aquisição de ativos	1.654.862	-	1.654.862	1.858.915	-	1.858.915
Financiamentos	1.420.098	6.496	1.426.594	1.343.716	6.429	1.350.145
ACC/ACE	602.241	-	602.241	446.969	-	446.969
Arrendamento mercantil financeiro	642.784	-	642.784	634.993	-	634.993
Total	6.560.742	8.749	6.569.491	6.279.296	28.442	6.307.738

(*) Saldo de operações vencidas há mais de 14 dias.

d) Análise das operações de crédito e adiantamentos a clientes por modalidade e faixa de vencimento:

	31/03/2022					
	A Vencer					Total
	Vencidos	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Conta garantida	-	10.098	450	-	-	10.548
Capital de giro	2.253	746.890	748.513	653.300	73.673	2.224.629
Vendor	-	2.054	-	-	-	2.054
Compror	-	5.779	-	-	-	5.779
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	1.286.317	345.445	23.100	-	1.654.862
Financiamentos	6.496	196.766	721.985	375.772	125.575	1.426.594
ACC/ACE	-	181.254	420.987	-	-	602.241
Arrendamento mercantil financeiro	-	60.347	166.038	310.849	105.550	642.784
Total	8.749	2.489.505	2.403.418	1.363.021	304.798	6.569.491

	31/12/2021					
	A Vencer					Total
	Vencidos	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Conta garantida	-	450	6.106	-	-	6.556
Capital de giro	22.013	225.459	951.979	726.040	64.279	1.989.770
Vendor	-	5.761	53	-	-	5.814
Compror	-	12.514	2.062	-	-	14.576
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	1.435.170	423.745	-	-	1.858.915
Financiamentos	6.429	206.188	516.168	536.564	84.796	1.350.145
ACC/ACE	-	179.801	267.168	-	-	446.969
Arrendamento mercantil financeiro	-	59.398	160.259	305.335	110.001	634.993
Total	28.442	2.124.741	2.327.540	1.567.939	259.076	6.307.738

Notas Explicativas



31/03/2022					
Parcelas Vincendas	Vencidos até 60 dias	Vencidos entre 61 e 90 dias	Vencidos entre 91 e 180 dias	Vencidos há mais de 180 dias	Total de Vencidos
Capital de giro	2.100	-	45	108	2.253
Financiamentos	5.695	278	174	349	6.496
Total	7.795	278	174	394	8.749

31/12/2021					
Parcelas Vincendas	Vencidos até 60 dias	Vencidos entre 61 e 90 dias	Vencidos entre 91 e 180 dias	Vencidos há mais de 180 dias	Total de Vencidos
Capital de giro	20.089	541	187	1.196	22.013
Financiamento	6.085	344	-	-	6.429
Total	26.174	885	187	1.196	28.442

e) Análise da movimentação para perdas esperadas:

	1º trimestre	
	2022	2021
Saldo inicial do trimestre	49.935	25.641
Complemento líquido de reversão	7.627	1.776
Baixas líquidas dos valores recuperados	728	-
Saldo final do trimestre	58.290	27.417

A renegociação é qualquer acordo ou alteração nos prazos de vencimento, e nas condições de pagamento originalmente pactuadas, em operações de crédito que tenham apresentado alguma deterioração nas condições de risco. Em resposta aos impactos da pandemia do COVID 19 na economia, o BACEN emitiu, em março de 2020, a Resolução nº 4.782 que introduziu medidas de flexibilização no tratamento de créditos renegociados. No mesmo mês, o BNDES permitiu a suspensão temporária no pagamento dos empréstimos contratados de forma direta ou indireta com a instituição, medida conhecida como *standstill*.

Nesse contexto, o Banco e suas controladas concederam ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 31/03/2022, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 74.252 (31/12/2021 R\$ 117.872).

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 31/03/2022 é de R\$ 45.884 (31/12/2021 R\$ 40.067).

f) Análise das receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes:

	1º trimestre	
	2022	2021
Receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes		
Empréstimos e títulos descontados	110.293	41.999
Financiamentos	1.995	42.759
Arrendamento financeiro	20.128	7.203
Contratos de câmbio	(85.255)	(503)
Total de receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes	47.161	91.458

Notas Explicativas



9. TÍTULOS PARA INVESTIMENTO

a) Composição dos títulos para investimento:

	31/03/2022	31/12/2021
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Livres		
Títulos de dívida pública	512.162	995.546
- Letras financeiras do tesouro	24.676	98.891
- Letras do tesouro nacional	128.521	737.222
- Notas do tesouro nacional	358.965	159.433
Cotas de fundos de investimento	39.588	39.947
Letras financeiras	9.838	13.161
Fundo imobiliário	-	16.649
Certificado de recebíveis imobiliários	15.362	-
Certificado de recebíveis de agronegócio	10.032	4.626
Ações de companhias abertas	9.184	15.373
Debêntures	76.439	102.311
Subtotal	672.605	1.187.613
Vinculados		
Títulos de dívida pública	821.344	887.671
- Letras financeiras do tesouro	66.373	1.144
- Letras do tesouro nacional	754.704	886.187
- Notas do tesouro nacional	267	340
Debêntures	4.886	-
Sub-total	826.230	887.671
Total	1.498.835	2.075.284
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado abrangente		
Livres		
Títulos de dívida pública	1.086.598	1.411.355
- Letras financeiras do tesouro	-	1.119.519
- Letras do tesouro nacional	1.086.598	291.836
Certificado de recebíveis imobiliários	7.203	9.200
Debêntures	162.816	161.998
Subtotal	1.256.617	1.582.553
Vinculados		
Títulos de dívida pública	-	1.223.806
- Letras financeiras do tesouro	-	64.172
- Letras do tesouro nacional	-	1.159.634
Subtotal	-	1.223.806
Total	1.256.617	2.806.359
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Livres		
Títulos de dívida pública	1.146.169	1.261.979
- Letras financeiras do tesouro	169.594	488.208
- Letras do tesouro nacional	76.224	448.745
- Notas do tesouro nacional	900.351	325.026
Notas promissórias	43.898	45.135
Cédulas do produto rural	301.910	317.550
Certificado de recebíveis de agronegócio	478.223	438.664
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	45.993	6.010
Debêntures	255.833	164.240
Subtotal	2.272.026	2.233.578
Vinculados		
Títulos de dívida pública	1.019.159	91.299
- Letras financeiras do tesouro	407.927	75.397
- Letras do tesouro nacional	611.232	-
- Notas do tesouro nacional	-	15.902
Cotas de fundos de investimento	31.553	30.735
Debêntures	223.511	318.012
Sub-total	1.274.223	440.046
Total	3.546.249	2.673.624
Total geral de títulos para investimento	6.301.701	7.555.267

Notas Explicativas



b) Composição dos títulos para investimento por faixa de vencimento:

31/03/2022						
	1 a 90 dias (1)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (2)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	23.290	48.711	1.260.940	565	1.333.506	1.348.885
- Letras financeiras do tesouro	-	48.711	42.338	-	91.049	88.923
- Letras do tesouro nacional	23.290	-	859.935	-	883.225	901.717
- Notas do tesouro nacional	-	-	358.667	565	359.232	358.245
Cotas de fundos de investimento	39.588	-	-	-	39.588	39.588
Letras financeiras	-	3.843	5.995	-	9.838	8.961
Certificado de recebíveis de agronegócio	-	2.280	-	7.752	10.032	9.986
Ações de companhias abertas	9.184	-	-	-	9.184	9.380
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	15.362	15.362	15.282
Debêntures	-	43.641	6.838	30.846	81.325	77.367
Total	72.062	98.475	1.273.773	54.525	1.498.835	1.509.449
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado abrangente						
Títulos de dívida pública	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705
- Letras do tesouro nacional	949.582	137.016	-	-	1.086.598	1.091.705
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	7.203	7.203	7.203
Debêntures	-	14.694	14.652	133.470	162.816	162.919
Total	949.582	151.710	14.652	140.673	1.256.617	1.261.827
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	-	687.456	1.327.630	150.242	2.165.328	2.165.328
- Letras financeiras do tesouro	-	-	577.521	-	577.521	577.521
- Letras do tesouro nacional	-	687.456	-	-	687.456	687.456
- Notas do tesouro nacional	-	-	750.109	150.242	900.351	900.351
Notas promissórias	-	8.185	21.946	13.767	43.898	43.898
Cédulas do produto rural	66.685	92.640	142.585	-	301.910	301.910
Cotas de fundos de investimento	31.553	-	-	-	31.553	31.553
Certificado de recebíveis de agronegócio	-	342.484	17.421	118.318	478.223	478.223
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	36.042	9.951	-	45.993	45.993
Debêntures	40.004	102.415	289.650	47.275	479.344	479.344
Total	138.242	1.269.222	1.809.183	329.602	3.546.249	3.546.249
Total geral de títulos para investimento	1.159.886	1.519.407	3.097.608	524.800	6.301.701	6.317.525
31/12/2021						
	1 a 90 dias (1)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (2)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	13.590	-	1.869.081	546	1.883.217	1.907.013
- Letras financeiras do tesouro	13.590	-	86.445	-	100.035	100.013
- Letras do tesouro nacional	-	-	1.623.409	-	1.623.409	1.647.340
- Notas do tesouro nacional	-	-	159.227	546	159.773	159.660
Cotas de fundos de investimento	39.947	-	-	-	39.947	39.947
Letras financeiras	-	3.358	6.394	3.409	13.161	13.161
Fundo imobiliário	16.649	-	-	-	16.649	19.959
Certificado de recebíveis de agronegócio	-	-	-	4.626	4.626	4.798
Ações de companhias abertas	15.373	-	-	-	15.373	16.846
Debêntures	-	541	7.136	94.634	102.311	100.692
Total	85.559	3.899	1.882.611	103.215	2.075.284	2.102.416
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado abrangente						
Títulos de dívida pública	-	1.317.329	1.317.832	-	2.635.161	2.658.499
- Letras financeiras do tesouro	-	-	1.183.691	-	1.183.691	1.183.291
- Letras do tesouro nacional	-	1.317.329	134.141	-	1.451.470	1.475.208
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	9.200	9.200	9.235
Debêntures	-	-	15.327	146.671	161.998	161.929
Total	-	1.317.329	1.333.159	155.871	2.806.359	2.829.663
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	179.985	-	913.095	260.198	1.353.278	1.353.278
- Letras financeiras do tesouro	-	-	452.253	111.352	563.605	563.605
- Letras do tesouro nacional	179.985	-	268.760	-	448.745	448.745
- Notas do tesouro nacional	-	-	192.082	148.846	340.928	340.928
Notas promissórias	2.643	5.433	21.168	15.891	45.135	45.135
Cédulas do produto rural	44.547	99.582	173.421	-	317.550	317.550
Cotas de fundos de investimento	30.735	-	-	-	30.735	30.735
Certificado de recebíveis de agronegócio	-	336.060	17.040	85.564	438.664	438.664
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	6.010	-	-	6.010	6.010
Debêntures	-	39.218	392.989	50.045	482.252	482.252
Total	257.910	486.303	1.517.713	411.698	2.673.624	2.673.624
Total geral de títulos para investimento	343.469	1.807.531	4.733.483	670.784	7.555.267	7.605.703

Notas Explicativas

(1) Inclui ações de companhias abertas e cotas de fundo de investimento que não possuem prazo de vencimento final.

(2) Representado pelo valor de custo de aquisição acrescido dos rendimentos contratuais até a data do balanço.

c) Títulos e valores mobiliários - vinculados:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Vinculados a operações compromissadas	754.704	886.187
- Letras do tesouro nacional	754.704	886.187
Vinculados a prestação de garantias	66.640	1.484
- Letras financeiras do tesouro	66.373	1.144
- Notas do tesouro nacional	267	340
Debêntures	4.886	-
Subtotal	826.230	887.671
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado abrangente		
Vinculados a operações compromissadas	-	1.159.634
- Letras do tesouro nacional	-	1.159.634
Vinculados a prestação de garantias	-	64.172
- Letras financeiras do tesouro	-	64.172
Subtotal	-	1.223.806
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Vinculados a operações compromissadas	1.027.157	318.012
- Letras financeiras do tesouro	299.825	-
- Letras do tesouro nacional	503.821	-
- Debêntures	223.511	318.012
Vinculados a prestação de garantias	247.066	122.034
- Letras financeiras do tesouro	108.102	75.397
- Letras do tesouro nacional	107.411	-
- Notas do tesouro nacional	-	15.902
- Cotas de fundos de investimento	31.553	30.735
Sub-total	1.274.223	440.046
Total de títulos e valores mobiliários – vinculados	2.100.453	2.551.523

10. OUTROS ATIVOS

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósitos judiciais	71.438	71.450
Despesas antecipadas	24.552	24.464
Tributos antecipados	22.164	17.547
Serviços prestados a receber	6.676	7.740
Outros	11.159	13.432
Total	135.989	134.633

Notas Explicativas



11. PASSIVOS COM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

a) Composição dos passivos com instituições financeiras por faixa de vencimento:

31/03/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Total
Obrigações por operações compromissadas - carteira própria	1.771.733	-	-	1.771.733
Depósitos interfinanceiros	2.425.362	-	753.401	3.178.763
Total	4.197.095	-	753.401	4.950.496

31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Total
Obrigações por operações compromissadas - carteira	2.354.922	-	-	2.354.922
Depósitos interfinanceiros	3.996.909	17.552	739.843	4.754.304
Total	6.351.831	17.552	739.843	7.109.226

b) Características dos passivos com instituições financeiras:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por operações compromissadas	01/04/2022	de 11,65% a 11,75% a.a	1.771.733	03/01/2022	9,15% a.a	2.035.004
Depósitos de instituições financeiras pós-fixados	01/12/2023	de 100,00% a 106,5% do CDI	3.178.763	28/01/2022	85,00% do CDI	319.918
				01/12/2023	de 100,00% a 106,5% do CDI	4.754.304
Total de depósitos de instituições financeiras			4.950.496			7.109.226

(1) Os passivos com instituições financeiras possuem vencimentos contratuais que variam de transação para transação. Esta informação reflete a transação realizada que, na data destas informações trimestrais consolidadas, possui o prazo mais longo.

12. PASSIVOS COM CLIENTES

a) Composição dos passivos com clientes por faixa de vencimento:

	31/03/2022					31/12/2021				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Depósitos a prazo	740.553	1.833.595	1.564.146	5.145	4.143.439	1.172.225	1.525.169	1.638.284	17.392	4.353.070
Total	740.553	1.833.595	1.564.146	5.145	4.143.439	1.172.225	1.525.169	1.638.284	17.392	4.353.070

b) Características dos passivos com clientes:

	31/03/2022			31/12/2021		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Depósitos a prazo de clientes pré-fixados	10/03/2026	de 3,2% a 13,87% a.a.	235.379	27/10/2025	de 2,6% a 13,15% a.a.	112.021
Depósitos a prazo de clientes IPC-A	31/03/2025	4,85% a 7,10% a.a	719.116	11/11/2024	5,55% a.a	102.165
Depósitos a prazo de clientes pós-fixados	09/03/2026	de 94,5% a 114 % do CDI	3.188.944	28/09/2025	de 94,00% a 114,00% do CDI	4.138.884
Total			4.143.439			4.353.070

(1) Os passivos com clientes possuem vencimentos contratuais que variam de transação para transação. Esta informação reflete a transação realizada que na data destas informações trimestrais possui o prazo mais longo.

Notas Explicativas



13. TÍTULOS EMITIDOS

a) Composição dos títulos emitidos por faixa de vencimento:

31/03/2022					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Letras financeiras	535.776	2.996.108	3.468.427	266.449	7.266.760
Letras de crédito do agronegócio	437.457	514.671	14.298	-	966.426
Letras de crédito imobiliário	10.430	-	-	-	10.430
Letras de arrendamento mercantil	-	39.763	42.551	-	82.314
Total	983.663	3.550.542	3.525.276	266.449	8.325.930

31/12/2021					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Letras financeiras	576.339	2.733.629	3.504.104	377.632	7.191.704
Letras de crédito do agronegócio	261.340	623.543	21.338	-	906.221
Letras de crédito imobiliário	7.738	10.211	-	-	17.949
Letras de arrendamento mercantil	29.477	-	12.482	-	41.959
Total	874.894	3.367.383	3.537.924	377.632	8.157.833

b) Características dos títulos emitidos:

31/03/2022			31/12/2021		
Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Títulos pré-fixados	26/02/2031 de 3,54% a.a. até 13,32% a.a.	1.168.478	26/02/2031 de 3,46% a.a. até 13,5% a.a.		974.645
Títulos pós-fixados	10/02/2027 de 89,00% até 130,00% do CDI	6.684.700	28/10/2026 de 92,00% até 130,00% do CDI		6.789.020
	05/02/2028 de 0,05% a.a até 6,42% a.a + 100% do IPCA	472.752	05/02/2028 de 0,05% a.a até 6,35% a.a + 100% do IPCA		394.168
Total		8.325.930			8.157.833

(1) Os títulos emitidos possuem vencimentos contratuais que variam de transação para transação. Esta informação reflete a transação realizada que na data destas informações trimestrais possui o prazo mais longo.

Notas Explicativas



14. EMPRÉSTIMOS E REPASSES

a) Composição de empréstimos e repasses por faixa de vencimento:

31/03/2022					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	163.830	676.983	570.384	427.788	1.838.985
Obrigações por repasses – BNDES	9.293	217.798	73.678	5.829	306.598
Obrigações por repasses – FINAME	33.904	103.076	225.835	113.918	476.733
Total	207.027	997.857	869.897	547.535	2.622.316

31/12/2021					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	143.009	590.578	334.794	836.985	1.905.366
Obrigações por repasses – BNDES	9.208	138.661	190.983	7.745	346.597
Obrigações por repasses – FINAME	28.748	92.154	184.586	73.301	378.789
Total	180.965	821.393	710.363	918.031	2.630.752

b) Características dos empréstimos e repasses:

31/03/2022			31/12/2021		
Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	17/12/2025 de: 0,660%a.a até 2,248%a.a	1.838.985	17/12/2025 de: 0,660%a.a até 2,248%a.a		1.905.368
Obrigações por empréstimos no país					
Obrigações no exterior					
Obrigações no País pré-fixados	15/01/2025 de 0,80% a 8,40% a.a	32.849	15/01/2025 de 0,80% a 8,40% a.a		37.564
Obrigações no País pós-fixados	15/03/2029 de 1,25% a 2,45% a.a + Selic	465.959	15/08/2028 de 1,25% a 2,45% a.a + Selic		362.214
	15/05/2026 de 2,00% a 2,10% a.a + TJLP	15.964	15/05/2026 de 1,60% a 2,10% a.a + TJLP		18.770
	15/05/2026 de 2,80% a 5,97% a.a + TLP-IPC	78.343	15/05/2026 de 2,799% a 5,49% a.a + TLP-IPC		83.366
	15/02/2023 1,20% a.a + Dólar	190.216	15/02/2023 1,20% a.a + Dólar		223.470
			de 1,70% a.a. à 2,30%a.a + UMBNDES		
Total		2.622.316			2.630.752

(1) Os empréstimos e repasses possuem vencimentos contratuais que variam de transação para transação. Esta informação reflete a transação realizada que na data destas informações trimestrais possui o prazo mais longo.

15. PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Passivos contingentes e obrigações legais:

O Banco e suas controladas, no curso normal de suas atividades, é parte em processos de natureza fiscal, previdenciária, trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando-se em conta a legislação em vigor, a opinião dos assessores legais, a natureza e complexidade dos processos, o posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. A Administração considera que as provisões existentes na data destas informações trimestrais consolidadas são suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos.

As provisões constituídas e respectivas movimentações no período estão demonstradas a seguir:

Notas Explicativas



	Fiscais e previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	Prestação de Garantias (d)	Total
Saldo inicial em 01/01/2022	5.538	2.178	2.167	8.220	18.103
(+) Complemento líquido de reversões	257	3.015	371	456	4.099
(+) Atualização	41	-	-	-	41
(-) Pagamentos	-	(1.509)	(25)	-	(1.534)
Saldo Final em 31/03/2022	5.836	3.684	2.513	8.676	20.709

	Fiscais e previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	Prestação de Garantias (d)	Total
Saldo inicial em 01/01/2021	6.001	4.842	987	11.865	23.695
(+) Complemento líquido de reversões	(738)	(699)	1.296	(3.645)	(3.786)
(+) Atualização	275	-	-	-	275
(-) Pagamentos	-	(1.965)	(116)	-	(2.081)
Saldo Final em 31/12/2021	5.538	2.178	2.167	8.220	18.103

(a) As contingências fiscais e previdenciárias referem-se principalmente a obrigações tributárias cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação nas esferas administrativa e judicial.

As provisões existentes amparam o risco decorrente das obrigações legais e das contingências fiscais e previdenciárias consideradas como de perda provável. Essas provisões encontram-se registradas na rubrica "Provisão para passivos contingentes" do grupo "Passivos contingentes e obrigações legais", e levam em conta as datas esperadas de pagamento.

Passivos contingentes de natureza fiscal e previdenciária, classificados como risco de perda possível:

O Banco e suas controladas possuem outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, no montante R\$ 15.425 (31/12/2021 R\$ 13.976).

(b) As contingências trabalhistas originam-se de ações judiciais movidas por terceiros que buscam obter indenizações referentes a pretensos direitos trabalhistas. A provisão constituída encontra-se registrada na rubrica "Passivos contingentes e obrigações legais", e leva em conta as datas esperadas de pagamento.

As ações de natureza trabalhista para as quais foi constituída provisão são consideradas como risco de perda provável. Para determinação do valor de provisão necessário estas ações são avaliadas em seu conjunto, considerando histórico de pagamentos feitos pelo Banco e por suas controladas a esse título.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 1.349 (31/12/2021 R\$ 1.349) na data destas informações trimestrais.

(c) As contingências cíveis são originadas basicamente por ações judiciais movidas por terceiros, pleiteando restituição de valores cobrados e/ou indenizações por danos materiais e morais, sendo em sua maior parte julgadas pelos Juizados Especiais Cíveis. A provisão constituída encontra-se registrada na rubrica "Provisão para passivos contingentes" do grupo "Passivos contingentes e obrigações legais". Para determinar o montante adequado de provisão, a Administração considera análise individual ou para conjuntos de ações de mesma natureza consideradas significativas e histórico de perdas, constituindo provisão para aquelas consideradas como de perda provável.

Notas Explicativas

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 18.404 (31/12/2021 R\$ 7.791), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

(d) A provisão para garantias financeiras prestadas foi constituída com base na melhor estimativa no montante não recuperável da garantia, caso tal desembolso seja provável. As provisões constituídas eram: R\$ 8.649 (31/12/2021 R\$ 7.976) para fiança e R\$ 28 (31/12/2021 R\$ 244) para carta de crédito.

b) Garantias financeiras:

Os compromissos por avais e fianças prestados são compostos conforme abaixo, os quais são controlados em contas de compensação:

	31/03/2022	31/12/2021
Crédito abertos para importação	8.763	68.640
Avais e fianças prestadas	3.182.644	3.008.570
Total	3.191.407	3.077.210

16. OUTROS PASSIVOS

	31/03/2022	31/12/2021
Despesas de pessoal e administrativa	25.775	36.202
Recursos em trânsito de terceiros	36.716	16.082
Dividendos e bonificações a pagar	4.643	13.609
Rendas Antecipadas a apropriar	5.337	6.000
Participação nos lucros e gratificações a pagar	3.536	5.941
Outros (*)	14.367	18.957
Total	90.374	96.791

(*) Composto basicamente por credores por liquidações pendentes.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Composição do capital social:**

Descrição	31/03/2022			Saldo em R\$ mil
	Total	Ordinárias	Preferenciais	Capital Social
Saldo inicial em 01/01/2022	88.532.284	53.413.829	35.118.455	752.224
Aumento de capital	-	-	-	25.956
Saldo final em 31/03/2022	88.532.284	53.413.829	35.118.455	778.180

a.1) Aumento de capital aprovado na Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 30/03/2022, a ser homologado pelo Banco Central do Brasil, mediante incorporação de reserva de lucros.

a.2) Programa de Recompra de Ações:

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Instrução CVM nº 358, de 03/01/2002, e alterações posteriores, e nos termos da Instrução CVM nº 567, de 17/12/2015, e do art. 18, inciso IX, do Estatuto Social do Banco, em 13 de março de 2019, o Conselho de Administração aprovou o "Programa de Recompra" de ações de

Notas Explicativas

sua própria emissão, para permanência em tesouraria, cancelamento ou alienação, no valor total de até R\$ 2.800, sem redução de capital social.

Poderão ser adquiridas até (a) 330.000 ações ordinárias e (b) 100.000 ações preferenciais. O prazo para execução do programa é de até 18 meses contados da data da deliberação, podendo ser cancelado a qualquer instante pelo referido conselho.

A quantidade de ações em tesouraria em 31/03/2022 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 31/03/2022, os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON eram de R\$ 5,80, R\$ 6,93 e R\$ 8,00, respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 31/03/2022, eram de R\$ 7,04 por ação ON e R\$ 7,50 por ação PN.

b) Reservas de lucros:

	31/03/2022	31/12/2021
Reserva estatutária - Para aumento de capital	531.599	557.555
Reserva estatutária - Especial para dividendos	142.934	142.934
Reserva legal	103.645	103.645
Reserva de lucros a realizar (*)	34.444	34.444
Total	812.622	838.578

A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos da Legislação Societária, até o limite de 20% do capital social.

(*) A realização da reserva de lucros a realizar ocorre na medida em que as reservas de lucros nas controladas forem efetivamente realizadas ou distribuídas. No período, não foi realizada a parcela de reserva de lucros a realizar em conformidade com a Legislação Societária, tendo em vista que sua controlada BRI Participações Ltda. não distribuiu efetivamente parcela de seus lucros.

c) Lucros acumulados:

A legislação societária brasileira, determina que não reste saldo em conta de lucros acumulados devendo o Banco e suas controladas providenciarem para que haja a distribuição integral dos seus saldos, seja na forma de distribuição de dividendos ou constituição de reservas.

Considerando que aos ajustes feitos para a adoção dos padrões internacionais de relatório financeiro não será dada destinação, por não refletirem as normas contábeis societárias aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais, para fins societários, estão vinculadas às normas de contabilidade emitidas pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP), a Administração optou por apresentar na conta "Lucros ou prejuízos acumulados".

d) Dividendos e juros sobre o capital próprio:

As ações preferenciais não possuem direito a voto, mas conferem todos os direitos e vantagens das ações ordinárias, além da prioridade assegurada pelo Estatuto Social no reembolso do capital e adicional de 6% de juros sobre o capital próprio e/ou dividendos.

Notas Explicativas

Conforme disposição estatutária, aos acionistas estão assegurados dividendos de no mínimo 25% do lucro líquido anual, ajustado nos termos da lei societária.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor.

Os dividendos são calculados sobre o lucro líquido, conforme determinado nas informações trimestrais elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP).

A política de remuneração do capital adotada pelo Banco visa a distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado em conformidade com a legislação vigente, os quais são computados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social.

18. MARGEM FINANCEIRA

	1º trimestre	
	2022	2021
Receita de juros e similares		
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	47.161	91.458
Títulos para investimento	170.175	59.121
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	243.377	(18.363)
Rendas de repasses interfinanceiros	-	4.694
Total de receita de juros e similares	460.713	136.910
Despesa de juros e similares		
Títulos emitidos	(214.210)	(40.755)
Passivos com instituições financeiras	(138.012)	(23.891)
Empréstimos e repasses	249.672	(134.644)
Passivos com clientes	(110.682)	(14.106)
Outras	(67)	(392)
Total de despesa de juros e similares	(213.299)	(213.788)
Margem Financeira	247.414	(76.878)

Notas Explicativas



19. RESULTADO LÍQUIDO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	1º trimestre	
	2022	2021
Receitas de serviços e comissões		
Comissões sobre avais e fianças prestados	8.514	7.205
Administração de recursos de terceiros (*)	3.049	3.283
Consultoria de crédito	1.481	1.147
Corretagem de câmbio e valores mobiliários	1.375	4.744
Outros serviços	308	175
Total de receitas de serviços e comissões	14.727	16.554
Despesas de serviços e comissões		
Comissões e intermediação	(964)	(806)
Despesas Sistema Financeiro - Cetip, Selic e tarifas bancárias	(728)	(470)
Consulta Serasa, Sisbacen e Agências de Informações	(82)	(94)
Despesas com créditos inadimplentes	(73)	(28)
Outras despesas (taxas, emolumentos, corretagens etc.)	(848)	(468)
Total de despesas de serviços e comissões	(2.695)	(1.866)
Resultado líquido de serviços e comissões	12.032	14.688

(*) As receitas de administração de recursos de terceiros estão relacionadas aos honorários auferidos pelo Banco em atividades fiduciárias, nas quais mantém ou investe ativos em favor de seus clientes.

20. OUTRAS RECEITAS

	1º trimestre	
	2022	2021
Rendas de disponibilidade em moeda estrangeira	76.808	21.081
Reversão de provisões para riscos fiscais, trabalhistas, garantias prestadas e cíveis (i)	-	995
Lucro na alienação de títulos para investimento	1.635	1.984
Atualização de depósitos judiciais e tributos a compensar	876	482
Outras	2.544	5.421
Total	81.863	29.963

(i) Conforme nota explicativa nº 15.

21. RESULTADO COM PERDAS ESPERADAS DE ATIVOS FINANCEIROS

	1º trimestre	
	2022	2021
Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamento a clientes	(7.627)	(1.776)
Perdas esperadas de títulos para investimento	(1.035)	(1.323)
Subtotal	(8.662)	(3.099)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	146	1.649
Total de resultado com perdas esperadas de ativos financeiros	(8.516)	(1.450)

Notas Explicativas**22. DESPESAS DE PESSOAL**

	1º trimestre	
	2022	2021
Salários	(10.736)	(8.642)
Encargos sociais e previdenciários	(6.213)	(7.321)
Remuneração da diretoria e do conselho de administração	(5.971)	(5.003)
Participação nos lucros	(5.572)	(7.019)
Benefícios	(2.787)	(2.430)
Despesas de férias e 13º salário	(2.631)	(3.010)
Outras	(3.610)	(516)
Total	(37.520)	(33.941)

23. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

	1º trimestre	
	2022	2021
Processamento de dados e informática	(3.724)	(3.017)
Despesas tributárias	(4.183)	(4.390)
Serviços de terceiros	(3.317)	(1.602)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(1.765)	(1.673)
Depreciação e amortização	(555)	(519)
Comunicações	(489)	(453)
Propaganda, publicidade, publicações e relações públicas	(849)	(533)
Outras	(1.527)	(1.300)
Total	(16.409)	(13.487)

24. OUTRAS DESPESAS

	1º trimestre	
	2022	2021
Prejuízo na alienação de títulos para investimento	(32.460)	(12.577)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis (i)	(3.872)	(787)
Contribuição ao Fundo Garantidor de Crédito-FGC	(1.596)	(1.036)
Outras	(494)	(3.410)
Total	(38.422)	(17.810)

(i) Conforme nota explicativa nº 15.

Notas Explicativas



25. IMPOSTOS SOBRE A RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTES E DIFERIDOS

	1º trimestre	
	2022	2021
a) Demonstração do cálculo dos encargos		
Lucro antes da tributação, deduzido das participações no lucro	23.350	27.273
Despesa de I.R.P.J e C.S.L.L, de acordo com a alíquota vigente (i)	(10.508)	(12.273)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Ajuste ao valor justo de títulos e derivativos	10.027	(362)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	(909)	(263)
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	(3.965)	(857)
Prejuízo Fiscal de I.R.P.J e base negativa de C.S.L.L	(11.299)	2.120
Resultado com ativos tributários diferidos e obrigações diferidas	(4.359)	(2.943)
Outras adições e exclusões	11.377	3.062
Despesa de imposto de renda e contribuição social	(9.636)	(11.516)

(i) Conforme nota explicativa nº 3"K".

b) Ativos tributários diferidos

	Movimentação			
	31/12/2021	Constituição	Realização	31/03/2022
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	9.533	1.599	(690)	10.442
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	20.682	10.818	(6.853)	24.647
Ajuste ao vlr de mercado de títulos e derivativos	37.019	15.578	(49.195)	3.402
Prejuízo fiscal	20.674	11.299	-	31.973
Outros ativos tributários diferidos (i)	26.098	5.849	(13.582)	18.365
TOTAL - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	114.006	45.143	(70.320)	88.829
Obrigações fiscais diferidas	(14.618)	27.416	(15.188)	(2.390)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS LÍQUIDOS DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	99.388			86.439

(i) Composto, basicamente, por provisões com participação nos lucros, créditos transferidos para prejuízo, despesas administrativas e pessoal.

Os registros contábeis desses créditos tributários estão fundamentados na expectativa de geração de lucros tributáveis futuros e suportados por estudos técnicos e projeções de resultado.

Estima-se que a realização desses créditos tributários e da contribuição social a compensar ocorrerá na sua totalidade nas seguintes proporções:

Realização dos Créditos Tributários	Realização					
	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	Acima de 5 anos
	43%	30%	15%	6%	5%	1%

Notas Explicativas**26. NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA****Caixa e Equivalentes de Caixa**

O saldo de “caixa e equivalentes de caixa” é representado por disponibilidades e ativos financeiros de alta liquidez, com prazos contratuais inferiores a três meses, que possuem um risco insignificante de mudanças em seu valor justo, e tem como finalidade o gerenciamento dos compromissos de curto prazo do Banco e suas controladas.

	31/03/2022	31/03/2021
No início do trimestre	172.199	2.193.278
Caixa e disponibilidade em bancos	71.345	6.580
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	100.854	2.186.698
No final do trimestre	452.322	1.671.446
Caixa e disponibilidade em bancos	53.754	8.332
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	398.568	1.663.114
Variação em caixa e equivalentes de caixa	280.123	(521.832)

(*) Referem-se a aplicações em operações compromissadas e depósitos interfinanceiros cujo vencimento na data da aplicação é igual ou inferior a 90 dias, classificadas como “operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras”.

27. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

O gerenciamento de riscos é um instrumento essencial para garantir o uso adequado do capital e a melhor relação risco x retorno para o Conglomerado. O gerenciamento e monitoramento dos riscos envolvidos nas diversas atividades do Conglomerado são realizados por área independente através de políticas de controles, estabelecimento de estratégias de operação, determinação de limites e do acompanhamento constante das posições assumidas através de técnicas específicas, consoante às diretrizes estabelecidas pela Administração.

O gerenciamento dos riscos de liquidez e mercado no Conglomerado Financeiro Alfa é realizado de forma consolidada para todas as empresas integrantes do Conglomerado. Isto decorre do fato de que o caixa das entidades integrantes do Conglomerado é gerenciado de forma unificada. As entidades legais que integram o Conglomerado Financeiro Alfa estão listadas na nota explicativa nº 1.

Esta nota explicativa, no que diz respeito aos riscos de mercado e liquidez, demonstra os dados em formato gerencial, tal como analisados pela Administração do Conglomerado, e por este motivo estes dados refletem o consolidado operacional das empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa.

a) Risco de crédito

Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes, dentre outras, mas principalmente, das seguintes situações:

- (a) Da inadimplência dos tomadores de crédito (pessoas físicas, empresas, instituições financeiras) na liquidação dos compromissos assumidos sob posições de empréstimos, ativos financeiros e/ou seus respectivos instrumentos derivativos.

Notas Explicativas

- (b) Da possibilidade de desembolsos financeiros para honrar avais, fianças, compromissos de crédito, coobrigações ou operações de natureza semelhante.
- (c) De possíveis renegociações, em termos mais desfavoráveis, das condições pactuadas na operação original.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito do Conglomerado Financeiro Alfa deve permitir a identificação, mensuração e controle dos riscos associados às operações de crédito, bem como a aplicação de mitigadores a estes riscos. Ressalta-se que este objetivo se estende a todas as empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

i) Exposição máxima ao risco de crédito:

	31/03/2022	31/12/2021
Exposição ao risco de crédito (*)		
Saldos de "disponibilidades em bancos"	53.753	71.344
Instrumentos financeiros derivativos	66.698	81.019
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	8.972.296	9.838.866
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.569.491	6.307.738
Títulos para investimento	6.307.844	7.560.645
Subtotal	21.970.082	23.859.612
Avais e fianças prestados	3.182.644	3.008.570
Total de exposição ao risco de crédito	25.152.726	26.868.182

(*) Refere-se ao Banco e suas controladas.

ii) Descrição das garantias:

Os instrumentos financeiros sujeitos ao risco de crédito são submetidos à criteriosa avaliação de crédito preliminar à contratação e desembolso e ao longo do prazo das operações. As análises de crédito se baseiam no entendimento das características operacionais dos clientes, sua capacidade de endividamento, considerando fluxo de caixa, histórico de pagamentos, reputação creditícia e consideram, subsidiariamente, as garantias que podem suportar estas operações. Os contratos celebrados preveem as garantias consideradas necessárias e autorizam chamadas para reforço de garantias sempre que a situação creditícia das contrapartes apresente deterioração que justifique tal procedimento, o que é acompanhado sistematicamente pelo Departamento de Crédito.

As operações de crédito e adiantamentos a clientes, conforme apresentado na nota explicativa nº 8, estão representados principalmente por operações de:

- Capital de giro, garantidas por recebíveis, notas promissórias, avais e fianças prestadas pelos seus proprietários e ocasionalmente por garantias reais;
- Repasses de recursos do BNDES/FINAME, suportados por garantias reais;
- Adiantamentos de contrato de câmbio, garantidos por notas promissórias, avais e fianças prestadas, e pelos recebíveis gerados por ocasião das exportações;
- Vendor, que são garantidas por recebíveis gerados pelo tomador final dos recursos e possuem garantia de aval ou fiança da empresa contratante;

Notas Explicativas

- Arrendamento mercantil financeiro realizadas pela subsidiária, Alfa Arrendamento Mercantil S.A., as quais têm como objeto os próprios bens arrendados, os quais pertencem à empresa arrendadora, para os quais é política do Conglomerado Financeiro Alfa exigir uma participação inicial mínima do cliente com recursos próprios de, no mínimo, 20%, o que faz assegurar a suficiência das garantias ao longo do prazo das operações.

Os títulos de investimento são representados em sua grande maioria por títulos do governo federal, entendidos como de risco mínimo, quotas de fundos de investimento e debêntures, em geral garantidas por notas promissórias e avais.

Bens recebidos em garantia de operações de crédito, quando retomados, são vendidos através de leilões públicos, livres de quaisquer débitos ou bloqueios, com divulgação em jornais de grande circulação, atraindo assim o maior número de interessados para compra, com o objetivo de atingir o maior valor possível de venda, considerando o estado de conservação do bem, condições de mercado, e o bem ser vendido sem garantia mecânica ou de funcionamento.

iii) Concentração por segmento

	Disponibilidade em Bancos	Instrumentos financeiros derivativos	Operações de créditos e adiantamentos a instituições financeiras	Operações de créditos e adiantamentos a clientes	Títulos para investimento	Avais e fianças prestadas	TOTAL
Em 31/03/2022							
Atacado	53.753	66.698	8.972.296	6.569.491	6.307.844	3.182.644	25.152.726
Em 31/12/2021							
Atacado	71.344	81.019	9.838.866	6.307.738	7.560.645	3.008.570	26.868.182

iv) Análise da composição do saldo de operações de crédito e adiantamentos a clientes por setor de atividade:

	31/03/2022		31/12/2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Setor privado				
- rural	55.896	0,9	52.536	0,8
- indústria	2.718.573	41,4	2.550.602	40,4
- comércio	2.118.518	32,2	1.959.299	31,1
- instituições financeiras	142.351	2,2	274.557	4,4
- outros serviços	1.421.477	21,6	1.365.214	21,6
- pessoas físicas	112.676	1,7	105.530	1,7
Total da Carteira	6.569.491	100,0	6.307.738	100,0

(*) Refere-se ao Banco e suas controladas.

Notas Explicativas**v) Composição das operações de crédito e adiantamentos a clientes por faixa de vencimento:**

	31/03/2022				31/12/2021			
	A vencer	Vencidos	Total	%	A vencer	Vencidos	Total	%
Parcelas vincendas								
- a vencer até 180 dias	3.311.613	1.389	3.313.002	50,4	3.469.979	4.467	3.474.446	55,1
- a vencer entre 181 e 360 dias	1.581.309	1.302	1.582.611	24,1	982.301	5.699	988.000	15,7
- a vencer acima de 360 dias	1.667.820	5.104	1.672.924	25,5	1.827.017	16.008	1.843.025	29,2
Total vincendas	6.560.742	7.795	6.568.537	100,0	6.279.297	26.174	6.305.471	100,0
Parcelas vencidas								
- vencidos até 60 dias	-	278	278	-	-	884	884	-
- vencidos de 61 a 180 dias	-	568	568	-	-	1.383	1.383	-
- vencidos acima de 180 dias	-	108	108	-	-	-	-	-
Total vencidas	-	954	954	-	-	2.267	2.267	-
Total da Carteira	6.560.742	8.749	6.569.491	100,0	6.279.297	28.441	6.307.738	100,0

(*) Refere-se ao Banco e suas controladas.

b) Risco de liquidez

O controle e estratégia de liquidez são decididos pelo comitê de caixa que se reúne diariamente antes do início das operações, com o objetivo de avaliar o comportamento dos diversos mercados de juros, dólar e bolsas, domésticos e internacionais, bem como definir as estratégias do dia e avaliar o fluxo de caixa das empresas financeiras. O comitê de caixa gerencia o risco de liquidez concentrando sua carteira em ativos de alta qualidade e de grande liquidez, cujas posições são monitoradas on-line e casadas cuidadosamente quanto a moedas e prazos. Adicionalmente, a gestão do risco de liquidez utiliza-se de fluxo de caixa projetado para atendimento às regulamentações vigentes do Banco Central do Brasil adotando-se as premissas de fluxo de vencimento das operações financeiras, fluxo de caixa de despesas, o nível de atraso nas carteiras e antecipação de passivos. O Conglomerado Financeiro Alfa possui um plano de contingência para riscos de liquidez pautado pela prudência, estruturado para cenários de adversidade e em constante evolução. Este plano considera um caixa mínimo necessário, a liquidez dos ativos e linhas de crédito disponíveis em cenário de adversidade. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de liquidez encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

i) Gerenciamento do risco de liquidez

A abordagem do Banco e suas controladas com relação ao gerenciamento de liquidez é assegurar, o máximo possível, que o Grupo terá sempre a liquidez necessária para cumprir com suas obrigações nos devidos vencimentos, sob condições normais e de estresse, sem incorrer em perdas inaceitáveis ou colocar em risco a reputação do Banco e suas controladas.

ii) Plano de contingência

O Banco e suas controladas possuem um plano de contingência para riscos de liquidez, estruturado para vários cenários e em constante evolução. Este plano contempla, dentre outras medidas, monitoramento e avaliação contínua dos fluxos de caixa e liquidez dos ativos e análises de cenários de estresse e definição de níveis mínimos de liquidez para fazer frente a estes cenários.

Notas Explicativas



iii) Análise dos instrumentos financeiros por prazo contratual remanescente

A tabela abaixo demonstra em formato gerencial e consolidado os dados financeiros de todas as entidades legais integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa a valor futuro projetado de realização referentes aos ativos e passivos financeiros, tais como utilizados pela Administração. Os valores apresentados na tabela abaixo referem-se ao valor futuro projetado de realização contratual relacionado aos ativos e passivos financeiros.

31/03/2022					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800	Total
Ativos Financeiros					
Títulos para Investimentos	1.013.946	2.328.596	4.646.915	238.282	8.227.739
Operações de Crédito e Adiantamento a Clientes	1.118.944	6.653.253	6.848.250	1.163.920	15.784.367
Outros Ativos	91.721	533.110	36	-	624.867
Total de Ativos Financeiros	2.224.611	9.514.959	11.495.201	1.402.202	24.636.973
Passivos Financeiros					
Passivos com Instituições Financeiras	1.124.062	-	-	-	1.124.062
Títulos Emitidos	429.389	7.734.632	8.876.657	68.640	17.109.318
Outros Passivos	113.116	1.080.443	910.825	55.130	2.159.514
Total de Passivos Financeiros	1.666.567	8.815.075	9.787.482	123.770	20.392.894

31/12/2021					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800	Total
Ativos Financeiros					
Títulos para Investimentos	243.309	2.175.123	5.324.423	152.032	7.894.887
Operações de Crédito e Adiantamento a Clientes	1.218.447	6.132.763	6.579.143	1.153.164	15.083.517
Outros Ativos	77.162	450.633	-	-	527.795
Total de Ativos Financeiros	1.538.918	8.758.519	11.903.566	1.305.196	23.506.199
Passivos Financeiros					
Passivos com Instituições Financeiras	2.136.531	-	-	-	2.136.531
Títulos Emitidos	631.275	7.376.401	9.296.501	69.490	17.373.667
Outros Passivos	46.362	626.607	532.650	28.447	1.234.066
Total de Passivos Financeiros	2.814.168	8.003.008	9.829.151	97.937	20.744.264

c) Risco de mercado

O risco de mercado está relacionado à probabilidade de perda decorrente dos impactos de flutuações dos preços e taxas de mercado sobre as posições ativas e passivas da carteira própria do Conglomerado. A política global em termos de exposição a riscos de mercado é conservadora, sendo a estratégia e os limites de VaR-*Value at Risk* definidos pelo Comitê de Gestão de Risco de Mercado e seu cumprimento acompanhado diariamente por área independente à gestão das carteiras, através de métodos e modelos estatísticos e financeiros desenvolvidos de forma consistente com a realidade de mercado. A metodologia para apuração do VaR-*Value at Risk* é baseada no modelo paramétrico, com intervalo de confiança de 99% para o horizonte de tempo de um dia e as volatilidades são calculadas pela metodologia EWMA com a utilização de λ de 0,94. Além do VaR, são adotados os parâmetros de risco acumulado mensal e cenários de estresse em que são elaborados cenários históricos e hipotéticos para as taxas de mercado e verificados os possíveis impactos nas posições. Complementando a estrutura de acompanhamento, controle e gestão de riscos de mercado, são calculados diariamente os valores exigidos de capital para cobertura das exposições ao risco de mercado, em conformidade com as regulamentações vigentes do Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

Como resultado das análises, a Administração, dentre outras medidas de gestão que visem mitigar os riscos de mercado, pode se utilizar de instrumentos financeiros derivativos em estratégias de *hedge*. As quais, quando satisfeitos os requisitos do IAS 39 para o *hedge* contábil, podem ser classificadas contabilmente como *hedge* de fluxo de caixa ou *hedge* de valor justo. Durante os períodos objeto destas informações trimestrais consolidadas, o Banco e suas controladas realizaram operações de *hedge* de valor justo, cujas principais características estão descritas na nota explicativa nº 6. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

i) Resumo da posição de VaR das carteiras do Conglomerado Financeiro Alfa:

O quadro abaixo apresenta o VaR-*Value at Risk* calculado segundo o modelo paramétrico, com intervalo de confiança de 99% para o horizonte de tempo de um dia, considerando, tais como utilizados pela Administração do Conglomerado, os dados consolidados de todas empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa.

	31/03/2022	31/12/2021
Risco de variação cambial	550	174
Risco de taxas de juros	19.224	15.326
Outros riscos de preços	830	891
Covariância	(1.400)	(2.070)
Total Geral	19.204	14.321

ii) Análise de sensibilidade ao risco de taxa de juros

O gerenciamento do risco da taxa de juros em relação aos limites da diferença da taxa de juros é complementado pelo monitoramento da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros do Conglomerado Financeiro Alfa a vários cenários padrões e não padrões de taxas de juros. Uma análise da sensibilidade do Conglomerado Financeiro Alfa, que inclui, além do Banco Alfa de Investimento S.A. e suas controladas, a Financeira Alfa S.A. – C.F.I. e o Banco Alfa S.A., que integram, no conjunto, o consolidado operacional, conforme descrito na nota explicativa nº 1, com relação a um aumento ou diminuição nas taxas de juros do mercado é apresentado abaixo:

	MTM Exposição	Estresse - Alfa Cenário A	Deterioração de 25% Cenário B	Deterioração de 50% Cenário C
31/03/2022				
Pré-fixado	3.794.331	(139.294)	(272.646)	(495.773)
Cupom de inflação	(101.389)	687	15.968	30.924
Bolsa	(5.445)	1.021	1.881	3.767
Câmbio	12.004	(1.397)	(2.928)	(6.046)
Total	3.699.501	(138.983)	(257.725)	(467.128)
31/12/2021				
Pré-fixado	4.797.015	(126.006)	(274.676)	(493.788)
Cupom de inflação	32.235	(2.385)	(7.755)	(7.142)
Bolsa	12.964	(2.435)	(2.337)	(4.674)
Câmbio	(228.158)	17	(276)	(314)
Total	4.614.056	(130.809)	(285.044)	(505.918)

O quadro acima apresenta o valor das exposições em análise considerando o Conglomerado Financeiro Alfa, descrito na nota explicativa nº 1, e os testes de sensibilidade para três cenários de estresse possíveis:

Notas Explicativas



a) situação de estresse determinada pela Administração do Conglomerado e aprovado em seu Comitê de Gestão de Riscos de Mercado (CGRM); **b)** situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 25% (vinte e cinco por cento) na variável de risco considerada; e **c)** situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 50% (cinquenta por cento) na variável de risco considerada. É importante salientar que os cenários "b" e "c" referem-se a cenários que a Administração do Conglomerado não acredita que possam ocorrer. Quanto ao cenário "a", a Administração entende que se trata de uma situação possível de ocorrer.

d) Risco operacional

A gestão de risco operacional tem por objetivo a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos operacionais aos quais o Conglomerado Financeiro Alfa está sujeito e a consequente adoção de medidas preventivas, em conformidade com as regulamentações vigentes do Banco Central do Brasil. Tais ações visam resguardar nossa imagem de integridade e correção perante a comunidade, acionistas, colaboradores e autoridades reguladoras, gerando benefícios resultantes da boa gestão destes riscos. Em conformidade com a política institucional, o gerenciamento do risco operacional é de responsabilidade do departamento de Gestão de Riscos. Este departamento reporta-se diretamente à Diretoria de Crédito que, além de coordenar as atividades inerentes ao processo, desempenha também o papel de disseminador da cultura de prevenção ao risco operacional pelo Conglomerado. É sua responsabilidade reportar ao Comitê de Controles de Risco Operacional a identificação e ações para correção de eventuais deficiências de controle e gerenciamento de riscos operacionais. Cabe ressaltar que as medidas tomadas e registradas em atas neste Comitê são acompanhadas diretamente pela Presidência e Conselho de Administração do Conglomerado. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco operacional encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

28. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E ÍNDICES DE SOLVÊNCIA

O gerenciamento de capital é realizado de forma centralizada para todo o Conglomerado Financeiro Alfa e está sob a responsabilidade do Diretor de Gerenciamento de Capital, com o suporte de uma unidade composta pelas gerências gerais de Gestão de Riscos e de Contabilidade.

Esta unidade é responsável pela avaliação e acompanhamento contínuo das necessidades de capital da instituição vis-à-vis seus objetivos estratégicos.

Para o gerenciamento de capital, são empregadas políticas e estratégias de forma a compatibilizar o nível de capital com os riscos incorridos, antecipando-se às necessidades decorrentes de possíveis mudanças de mercado, e buscando manter o Patrimônio de Referência Exigido (PRE) do Conglomerado compatível com o Patrimônio de Referência (PR), conforme as diretrizes da Resolução nº 4.193, de 01/03/2013.

O Conglomerado Financeiro Alfa opera atualmente com um baixo nível de alavancagem e mantém uma base sólida de capital que transmite segurança e credibilidade aos acionistas, credores, clientes e ao mercado em geral. Sua política de distribuição de lucros visa à manutenção dos níveis de capitalização, com o pagamento de dividendos pelo mínimo exigido pela legislação societária que é de 25% do lucro líquido do trimestre.

A Administração entende que esta condição permitirá o crescimento sustentável da instituição por um longo período de tempo.

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

Índice de capital: O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial

Notas Explicativas

para cálculo do Índice de Capital. Adicionalmente através da Resolução nº 4.193/13, instituiu apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013.

O índice de Capital para 31 de março de 2022 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 14,62% (31/12/2021 14,53%), demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras integrantes do Conglomerado Prudencial, quando comparados aos requisitos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicional de Capital Principal de 10%. O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Capital do Conglomerado Prudencial Alfa.

	Prudencial	
	31/03/2022	31/12/2021
Patrimônio de Referência - Nível I	2.675.315	2.647.229
Capital Principal	2.675.315	2.647.229
Patrimônio Líquido	2.711.312	2.673.268
(-) Ajustes Prudenciais	(35.997)	(26.039)
Patrimônio de Referência (PR)	2.675.315	2.647.229
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	18.297.763	18.215.203
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	16.574.334	16.133.729
Risco de Mercado	255.769	744.691
Risco Operacional	1.467.660	1.336.783
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.463.821	1.457.216
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	365.955	364.304
Índice de Basileia	14,62%	14,53%
Capital de Nível I	14,62%	14,53%
Capital Principal	14,62%	14,53%

O Banco Central do Brasil, através da Circular nº 3.748/2015 instituiu o Índice Razão de Alavancagem (RA) ao arcabouço de Basileia III no Brasil. O RA é definido como a razão entre Capital Nível I e Exposição Total. Em 31 de março de 2022, o Índice de Razão de Alavancagem do Conglomerado Prudencial Alfa é de 10,58% (31/12/2021 10,36%).

29. ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

O Banco é responsável pela administração de recursos de terceiros.

O patrimônio líquido dos Fundos de Investimentos e das Carteiras de Particulares administrados pelo Banco totalizavam R\$ 5.688.856 (31/12/2021 R\$ 5.365.234) na data do balanço.

30. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Sempre em concordância com os dispositivos legais vigentes e com a IAS 24, são efetuadas operações com empresas controladas e ligadas, conforme demonstramos a seguir:

Notas Explicativas



Descrição:	31/03/2022	31/12/2021	1º trimestre	
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Caixa e disponibilidades em bancos	7.682	7.631	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	7.682	7.631	-	-
Banco Alfa S.A.	7.682	7.631	-	-
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras / (Passivos com instituições financeiras)	5.768.406	5.607.665	115.015	17.870
- Outras partes relacionadas (1)	5.768.406	5.607.665	115.015	17.870
Banco Alfa S.A.	914.219	962.171	16.309	2.882
Financeira Alfa S.A.	4.854.187	4.645.494	98.706	14.988
Operações de crédito e adiantamento a clientes	30.591	87.662	1.897	1.170
- Outras partes relacionadas (1)	30.591	87.662	1.897	1.170
Agropalma S.A.	2.287	1.445	61	-
Industria Xhara	1.938	1.068	49	-
C&C Casa e Construção Ltda.	23.118	84.697	1.690	1.151
Companhia Transamérica de Hotéis	3.248	452	97	19
Depósitos de Clientes	(270.933)	(380.319)	(8.352)	(1.328)
- Controlador	(12.708)	(12.408)	(300)	-
Pessoa física	(12.708)	(12.408)	(300)	-
- Outras partes relacionadas (1)	(240.885)	(346.741)	(7.595)	(1.194)
Alfa Holdings S.A.	(34.913)	(40.648)	(964)	(93)
Consorcio Alfa de Administração S.A.	(59.978)	(62.287)	(1.514)	(250)
Corumbal Participações e Administração	(69.301)	(46.683)	(1.147)	(260)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(25.668)	(21.846)	(643)	(6)
Fundação Clemente de Faria	(2.395)	(37.561)	(766)	(192)
Metro Sistemas e Informática Ltda.	-	-	-	(14)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	-	(18.345)	(465)	(288)
Pessoa Física	(48.630)	(119.371)	(2.096)	(91)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(17.340)	(21.170)	(457)	(134)
Títulos Emitidos	(360.551)	(299.965)	(7.778)	(2.190)
- Outras partes relacionadas (1)	(347.298)	(290.778)	(7.471)	(1.994)
Alfa Holdings S.A.	(28.970)	(28.280)	(691)	-
Consorcio Alfa de Administração S.A.	(62.348)	(60.840)	(1.508)	(143)
Metro Tecnologia e Informática Ltda.	-	-	-	(422)
Fundação Clemente de Faria	(65.940)	(30.300)	(901)	-
Corumbal Participações e Administração	(107.884)	(105.479)	(2.405)	(938)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(8.442)	-	(201)	-
Pessoa Física	(73.714)	(65.879)	(1.765)	(491)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(13.253)	(9.187)	(307)	(196)
Outros Ativos / Passivos	645	(5.040)	-	10.519
Corumbal Participações e Administrações	-	(3.346)	-	-
Banco Alfa S.A.	62	51	-	10.519
Financeira Alfa S.A.	469	357	-	-
Alfa Seguradora S.A	69	204	-	-
Metro Tecnologia e Informática Ltda.	-	1	-	-
Pessoa Física	-	(5)	-	-
Outras	45	51	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	-	(2.353)	-	-

Notas Explicativas



Todas as transações entre o Banco e partes relacionadas são efetuadas a preços e/ou taxas compatíveis com as praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações.

(1) Realizadas com pessoas físicas e/ou jurídicas, não se tratando de controladoras, controladas ou coligadas.

(2) Referem-se, basicamente, à sublocação de imóvel com empresas do Conglomerado Financeiro Alfa de acordo com contrato mantido entre as partes e serviços contratados junto a entidades do Conglomerado Financeiro Alfa.

b) Remuneração dos Administradores:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho de Administração. No 1º trimestre de 2022, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 3.510 (1º trimestre/2021 R\$ 3.310).

O Banco e suas controladas não possuem para o pessoal-chave da Administração, benefícios pós-emprego, benefícios de longo prazo e de rescisão de contrato de trabalho.

b.1) Conforme legislação em vigor, o Banco e suas controladas não podem conceder empréstimos ou adiantamentos para:

- Diretores e membros dos conselhos consultivos ou administrativos, fiscais e semelhantes, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até 2º grau;

- Pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%;

- Pessoas jurídicas que participem com mais de 10%, da própria instituição financeira, quaisquer diretores ou administradores da própria instituição, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até o 2º grau.

Dessa forma, não são efetuados pela instituição empréstimos ou adiantamentos a qualquer subsidiária, membros do Conselho de Administração ou da Diretoria Executiva e seus familiares.

c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 31 de março de 2022: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

31. AJUSTES PARA OS PADRÕES INTERNACIONAIS DE RELATÓRIO FINANCEIRO - IFRS

Essas informações trimestrais foram preparadas em atendimento ao Comunicado 14.259/06, Resolução 3.786/09 e Circulares 3.472/09 e 3.516/10 do Banco Central do Brasil e seguem as Normas e Interpretações adotadas pelo Conselho de Normas Internacionais de Contabilidade (IASB), traduzidas para a língua portuguesa pelo Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON), entidade brasileira credenciada pela Fundação Comitê de Normas Internacionais (Fundação IASC).

Apresentamos a seguir a conciliação do patrimônio líquido e do lucro líquido entre as práticas contábeis adotadas pelas instituições financeiras no Brasil e o IFRS:

Notas Explicativas



a) Reconciliação do Patrimônio Líquido apurado segundo as normas de contabilidade societária aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil com o patrimônio líquido dos acionistas controladores apurado segundo IFRS:

	Ref.	31/03/2022	31/12/2021
Patrimônio líquido cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		1.604.234	1.580.926
Participações de acionistas não controladores		31.305	31.411
Total do Patrimônio líquido		1.635.539	1.612.337
Ajustes de conversão para IFRS referente período anterior		17.189	17.045
Ajuste taxa efetiva de juros	(a)	(217)	848
Classificação de ativos financeiros entre as categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, ao valor justo por meio do resultado abrangente e custo amortizado	(b)	1.257	(1.962)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c)	(2.559)	1.245
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d)	652	13
Patrimônio líquido conforme IFRS		1.651.861	1.629.526

b) Reconciliação do resultado apurado segundo normas de contabilidade societária aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil com o resultado apurado segundo IFRS:

	Ref.	1º trimestre	
		2022	2021
Resultado cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		13.837	15.938
Atribuível a acionistas não controladores		745	154
Resultado líquido		14.582	16.092
Ajuste taxa efetiva de juros	(a)	(217)	544
Classificação de ativos financeiros entre as categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, ao valor justo por meio do resultado abrangente e custo amortizado	(b)	1.257	-
Equivalência Patrimonial			
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c)	(2.559)	(1.135)
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d)	652	257
Resultado líquido conforme IFRS		13.715	15.758

Notas Explicativas



(a) Taxa efetiva de juros

Diferimento de encargos financeiros

As normas de contabilidade societária aplicadas às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil preveem que certos encargos relacionados a determinados ativos financeiros sejam reconhecidos no resultado no momento da originação da operação. Outros encargos, tais como comissões pagas a lojistas e revendedores, são registrados em rubrica de "Outros ativos – despesas antecipadas" e reconhecidos no resultado de forma linear pelo prazo das respectivas operações.

As normas internacionais de relatório financeiro IFRS 9 determinam que os encargos incrementais diretamente atribuíveis às operações de crédito componham a taxa efetiva de juros da operação e sejam alocados ao resultado ao longo do prazo da operação, de forma exponencial, tomando por base esta taxa efetiva de juros. Desta forma, os encargos relacionados a comissões pagas aos lojistas e revendedores, bem como tarifas de serviços cobradas junto aos clientes, que possam ser diretamente atribuíveis às operações, em IFRS, fazem parte da taxa efetiva de juros e serão registradas nas contas de empréstimos, financiamentos e adiantamentos de clientes e serão reconhecidos nos resultados dos períodos, na rubrica "Receitas de juros" pelo prazo das respectivas operações.

(b) Classificação de ativos financeiros entre as categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, ao valor justo por meio do resultado abrangente e custo amortizado

As normas de contabilidade societária aplicadas às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil preveem que as instituições financeiras devem classificar os instrumentos financeiros componentes de suas carteiras de Títulos e Valores Mobiliários nas seguintes categorias: para negociação, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento. Essa classificação deve observar alguns critérios exigidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil.

A norma internacional de relatório financeiro IFRS 9 determina que os ativos financeiros sejam classificados em consonância à estratégia da Administração, devidamente formalizado no Modelo de Negócios, conforme descrito e detalhado na nota explicativa nº 3 "b".

Durante o trimestre de 2022 e 2021, o objetivo formalizado no modelo de negócios é de receber os fluxos de caixas contratuais e realizar ganhos através da venda desses ativos.

Em decorrência destas diferenças de critérios, a Administração do Banco e suas controladas realizou ajustes nos livros contábeis segundo as normas internacionais de relatório financeiro – IFRS para refletir as definições do IFRS 9.

(c) Provisão para perdas esperadas / Ajuste a valor de recuperação de ativos financeiros

A provisão para devedores duvidosos, segundo as normas de contabilidade societária aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, é constituída com base nos requerimentos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 que abrangem análise da carteira quanto aos riscos de perda, estratificação por faixas de vencimento e consideração a determinados parâmetros regulamentares.

A provisão para ajuste de valor de recuperação de ativos financeiro, segundo o IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, seguindo a critério de perda esperada. Essas perdas são mensuradas nas seguintes bases:

Notas Explicativas

- a) Perdas de crédito esperadas para 12 meses: estas são perdas de crédito que resultam de possíveis eventos de inadimplência dentro de 12 meses após a data do balanço; e
- b) Perdas de crédito esperadas para a vida inteira: estas são perdas de crédito que resultam de todos os possíveis eventos de inadimplência ao longo da vida esperada de um instrumento financeiro.

O Banco e suas controladas mensuram a provisão para perda em um montante igual a perda de crédito esperada para a vida inteira, exceto para os descritos abaixo, que são mensurados como perda de crédito esperada para 12 meses:

- Títulos de dívida com baixo risco de crédito na data de apresentação; e
- Outros títulos de dívida e saldos bancários para os quais o risco de crédito (ou seja, o risco de inadimplência ao longo da vida esperada do instrumento financeiro) não tenha aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial.

Em decorrência destas diferenças de critérios, a Administração do Banco e suas controladas realizou ajustes nos livros contábeis segundo as normas internacionais de relatório financeiro – IFRS para refletir as definições do IFRS 9.

(d) Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes de IFRS

As diferenças temporárias no reconhecimento de receitas e despesas quando da aplicação das normas internacionais de relatório financeiro - IFRS geram ativos e passivos diferidos de imposto de renda e contribuição social, os quais foram reconhecidos nas informações trimestrais consolidadas do Banco e suas controladas.

CONTADORA

Eliane Carolina Quaglio Arjonas
CRC 1SP 232846/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos
Administradores, Conselho de Administração e Acionistas do
Banco Alfa de Investimento S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referente ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR.

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outros assuntos – Informações Trimestrais Consolidadas

Essas informações trimestrais consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e foram apresentadas separadamente pelo Banco nesta data e sobre as quais emitimos relatório de conclusão, não contendo qualquer modificação, com data de 11 de maio de 2022.

São Paulo, 11 de maio de 2022.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6
Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos
Administradores, Conselho de Administração e Acionistas do
Banco Alfa de Investimento S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referente ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias consolidadas, de acordo com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM.

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação as informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de maio de 2022.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6
Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

BANCO ALFA DE INVESTIMENTO S.A.

CNPJ/MF nº 60.770.336/0001 65 e NIRE 35 3 0005322 2

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal, em reunião com a presença de seus membros abaixo assinados, analisou as Informações Trimestrais da Sociedade contidas nos balancetes dos meses de janeiro, fevereiro e março de 2022, na forma do artigo 163, item VI, da Lei de Sociedades por Ações, e mandou consignar em ata sua concordância com referidas informações.

São Paulo - SP, 11 de maio de 2022.

Paulo Caio Ferraz de Sampaio

José Antonio Rigobello

Rubens Barletta

Valter dos Santos

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

BANCO ALFA DE INVESTIMENTO S.A.
CNPJ/ME n.º 60.770.336/0001-65 e NIRE 35 3 0005322 2

**DECLARAÇÃO DOS DIRETORES
SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS**

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as Informações Trimestrais contidas nos balancetes dos meses de janeiro, fevereiro e março de 2022, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 25, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 29, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Instrução CVM nº 480/09 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de maio de 2022.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

BANCO ALFA DE INVESTIMENTO S.A.
CNPJ/ME n.º 60.770.336/0001-65 e NIRE 35 3 0005322 2

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as Informações Trimestrais contidas nos balancetes dos meses de janeiro, fevereiro e março de 2022, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 25, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 29, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Instrução CVM nº 480/09 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de maio de 2022.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor