

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 - 01/01/2023 à 31/03/2023	7
DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	8
Demonstração de Valor Adicionado	9

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
Balanço Patrimonial Passivo	11
Demonstração do Resultado	12
Demonstração do Resultado Abrangente	13
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	15
DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	16
Demonstração de Valor Adicionado	17

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	21
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	112
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	114
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	115
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	116

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 31/03/2023
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 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	26.391.258	28.125.913
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	966.313	1.295.035
1.01.01	Caixa	108.181	34.694
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	108.181	34.694
1.01.02	Aplicações de Liquidez	858.132	1.260.341
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	640.001	920.146
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	218.131	340.195
1.02	Ativos Financeiros	23.616.157	24.880.450
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.816.547	1.953.850
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.804.628	1.935.825
1.02.02.02	Derivativos	11.919	18.025
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	20.000	75.944
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	20.000	75.944
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	21.779.610	22.850.656
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	13.077.543	12.880.486
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.609.506	4.333.899
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.194.676	5.740.713
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-102.115	-104.442
1.03	Tributos	162.119	130.863
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	162.119	130.863
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	162.119	130.863
1.04	Outros Ativos	557.701	750.512
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	10.888	10.888
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	10.888	10.888
1.04.03	Outros	546.813	739.624
1.04.03.01	Outros Ativos	546.813	739.624
1.05	Investimentos	1.082.000	1.062.179
1.05.03	Participações em Controladas	1.081.948	1.062.127
1.05.04	Propriedades para Investimento	52	52
1.06	Imobilizado	5.550	5.749
1.06.01	Imobilizado de Uso	16.926	16.964
1.06.03	Depreciação Acumulada	-11.376	-11.215
1.07	Intangível	1.418	1.125
1.07.01	Intangíveis	4.714	4.316
1.07.03	Amortização Acumulada	-3.296	-3.191

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	26.391.258	28.125.913
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	150.573	67.821
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	150.573	67.821
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	23.939.442	25.606.246
2.02.01	Depósitos	12.716.957	12.701.893
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	7.823.549	7.361.630
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.893.408	5.340.263
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.129.546	1.458.372
2.02.02.01	Carteira Própria	1.129.546	1.458.372
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	7.295.591	8.395.210
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias,Hipotecárias, de Crédito e Similares	7.295.591	8.395.210
2.02.04	Outras Captações	2.797.348	3.050.771
2.02.04.01	Obrigações por empréstimos	1.543.745	1.793.626
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.253.603	1.257.145
2.03	Provisões	4.812	6.747
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	4.812	6.747
2.04	Passivos Fiscais	31.135	18.846
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	31.135	18.846
2.05	Outros Passivos	584.467	747.634
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	47	455
2.05.02	Relações Interdependências	22.908	9.361
2.05.03	Carteira de Câmbio	487.239	643.383
2.05.04	Sociais e Estatutárias	8.534	28.533
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	6.403	17.889
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	850	4.979
2.05.07	Despesa de Pessoal	22.328	28.307
2.05.08	Outros	30.128	8.667
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	6.030	6.060
2.07	Patrimônio Líquido	1.680.829	1.678.619
2.07.01	Capital Social Realizado	820.925	778.180
2.07.01.01	De Domiciliado no País	760.866	721.248
2.07.01.02	De Domiciliados no Exterior	60.059	56.932
2.07.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.04	Reservas de Lucros	855.367	898.112
2.07.04.01	Reserva Legal	109.577	109.577
2.07.04.02	Reserva Estatutária	711.346	754.091
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	2.210	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	733.524	275.516
3.01.01	Operações de Crédito	170.752	114.262
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	637.303	387.112
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-83.302	-217.340
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	8.771	-8.518
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-728.374	-235.900
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-713.220	-479.341
3.02.02	Operações Empréstimos, Cessões e Repasses	-17.592	249.671
3.02.06	Provisão para Perda Esperada Associadas ao Risco de Crédito	2.438	-6.230
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	5.150	39.616
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-12.479	-20.071
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	16.924	15.175
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços	16.383	13.282
3.04.02.02	Receitas de Tarifas Bancárias	541	1.893
3.04.03	Despesas com Pessoal	-34.799	-28.845
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-12.390	-12.834
3.04.05	Despesas Tributárias	-4.660	-2.799
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	3.410	1.200
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-785	-6.334
3.04.07.01	Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	-66	-2.492
3.04.07.02	Outras Despesas Operacionais	-788	-3.860
3.04.07.03	Resultado Não Operacional	69	18
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	19.821	14.366
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	-7.329	19.545
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	14.202	-1.147
3.06.01	Corrente	-4.765	0
3.06.02	Diferido	18.967	-1.147
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	6.873	18.398
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	6.873	18.398
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-4.663	-4.561
3.10.01	Participações	-4.663	-4.561
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	2.210	13.837
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,02496	0,15629

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	2.210	13.837
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	0	9.471
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	0	9.471
4.04	Resultado Abrangente do Período	2.210	23.308

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-925.297	1.156.892
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	23.470	10.204
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	-11.992	14.984
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	35.462	-4.780
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-948.767	1.146.688
6.01.02.01	(Aum.)Red.em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-81.553	843.147
6.01.02.02	(Aum.)Red.em Títulos e Valores Mobiliários	124.135	2.120.877
6.01.02.03	(Aum.) Red. Instrumentos Financeiros Derivativos	6.106	-2.324
6.01.02.05	(Aum.)Red.Operações de Crédito	546.037	-254.128
6.01.02.06	(Aum.)Red.Outros Ativos	186.889	-75.871
6.01.02.09	(Aum.)Red. Ativo Fiscal Diferido	0	9.050
6.01.02.10	(Aum.) Red. Provisões para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	111	0
6.01.02.11	Aum.(Red.) Depósitos	15.064	-1.434.592
6.01.02.12	Aum.(Red.) Operações Compromissadas	-328.826	-583.189
6.01.02.13	Aum.(Red.) Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias de Crédito e Similares	-1.099.619	132.766
6.01.02.14	Aum.(Red.) Relações Interdependências	13.547	20.634
6.01.02.15	Aum.(Red.) Obrigações por Empréstimos e Repasses	-253.423	-8.436
6.01.02.16	Aum.(Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	82.752	240.606
6.01.02.17	Aum.(Red.) Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	-2.001	-1.513
6.01.02.18	Aum.(Red.) Passivo Fiscal Diferido	0	-461
6.01.02.19	Pagamento de I.Renda e C.Social	-11.227	-5.049
6.01.02.20	Outros Passivos	-146.759	145.171
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	730.807	-869.074
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso	-337	-124
6.02.03	Aplicações no Intangível	-251	-456
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	7	12
6.02.08	Divid. e Juros s/capital próprio recebido	6.785	3.495
6.02.09	Títulos mantidos até o vencimento	724.603	-872.001
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-18.728	-10.131
6.03.02	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-18.728	-10.131
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-213.218	277.687
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.055.566	162.261
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	842.348	439.948

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(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	778.180	2.327	898.112	0	0	0	1.678.619
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	778.180	2.327	898.112	0	0	0	1.678.619
5.04	Transações de Capital com os Sócios	42.745	0	-42.745	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	42.745	0	-42.745	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	2.210	0	2.210
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	2.210	0	2.210
5.07	Saldos Finais	820.925	2.327	855.367	0	2.210	0	1.680.829

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
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	9.471	0	0	9.471
5.05.02.01	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 de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	756.365	285.679
7.01.01	Intermediação Financeira	733.524	275.516
7.01.02	Prestação de Serviços	16.924	15.175
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	2.438	-6.230
7.01.04	Outras	3.479	1.218
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	3.410	1.200
7.01.04.02	Resultado não Operacional	69	18
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-730.812	-229.670
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-11.398	-17.495
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-503	-591
7.03.02	Serviços de Terceiros	-10.895	-16.904
7.04	Valor Adicionado Bruto	14.155	38.514
7.05	Retenções	-487	-507
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-487	-507
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	13.668	38.007
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	19.821	14.366
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	19.821	14.366
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	33.489	52.373
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	33.489	52.373
7.09.01	Pessoal	34.874	29.612
7.09.01.01	Remuneração Direta	30.307	25.450
7.09.01.02	Benefícios	3.112	2.529
7.09.01.03	F.G.T.S.	1.455	1.633
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	-4.954	7.740
7.09.02.01	Federais	-5.795	7.012
7.09.02.03	Municipais	841	728
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	1.359	1.184
7.09.03.01	Aluguéis	1.341	1.154
7.09.03.02	Outras	18	30
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	2.210	13.837
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	2.210	13.837

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	25.267.043	26.751.004
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	979.955	1.315.110
1.01.01	Caixa	113.328	38.834
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	113.328	38.834
1.01.02	Aplicações de Liquidez	866.627	1.276.276
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	648.496	936.062
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	218.131	340.214
1.02	Ativos Financeiros	23.974.227	25.146.922
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.066.856	2.280.581
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.054.996	2.236.982
1.02.02.02	Derivativos	11.860	43.599
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	21.907.371	22.866.341
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	12.433.829	12.093.139
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.671.017	4.395.064
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.194.636	5.740.468
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-65.459	-65.914
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	674.765	705.076
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-1.417	-1.492
1.03	Tributos	171.262	136.768
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	171.262	136.768
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	171.262	136.768
1.04	Outros Ativos	128.533	139.204
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	10.889	10.915
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	10.998	11.024
1.04.01.02	(Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos)	-109	-109
1.04.03	Outros	117.644	128.289
1.04.03.01	Outros Ativos	117.644	128.289
1.05	Investimentos	5.662	5.662
1.05.04	Outros Investimentos	5.662	5.662
1.06	Imobilizado	5.895	6.125
1.06.01	Imobilizado de Uso	17.968	18.017
1.06.03	Depreciação Acumulada	-12.073	-11.892
1.07	Intangível	1.509	1.213
1.07.01	Intangíveis	5.563	5.154
1.07.03	Amortização Acumulada	-4.054	-3.941

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	25.267.043	26.751.004
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	156.710	71.966
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	156.710	71.966
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	23.169.936	24.719.906
2.02.01	Depósitos	11.674.520	11.606.800
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	6.956.243	6.439.176
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.718.277	5.167.624
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.129.547	1.458.373
2.02.02.01	Carteira Própria	1.129.547	1.458.373
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	7.568.521	8.603.962
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	7.568.521	8.603.962
2.02.04	Outras Captações	2.797.348	3.050.771
2.02.04.01	Obrigações por empréstimos	1.543.745	1.793.626
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.253.603	1.257.145
2.03	Provisões	21.684	23.941
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	21.684	23.941
2.04	Passivos Fiscais	54.976	35.721
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	54.976	35.721
2.05	Outros Passivos	129.856	158.234
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	47	455
2.05.02	Relações Interdependências	22.908	9.361
2.05.04	Sociais e Estatutárias	9.054	29.083
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	21.350	55.190
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	7.521	8.400
2.05.07	Despesa de Pessoal	24.676	30.716
2.05.08	Outros	38.270	18.999
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	6.030	6.030
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.733.881	1.741.236
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.699.314	1.696.682
2.07.01.01	Capital Social Realizado	820.925	778.180
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.01.04	Reservas de Lucros	855.367	898.112
2.07.01.04.01	Reserva Legal	109.577	109.577
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	711.346	754.091
2.07.01.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	20.695	18.063
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	34.567	44.554

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	808.775	320.431
3.01.01	Receitas de Juros e Similares	891.449	537.522
3.01.02	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	-82.674	-217.091
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-704.749	-213.299
3.02.01	Despesas de Juros e Similares	-704.749	-213.299
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	104.026	107.132
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-102.132	-83.781
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-59.324	-8.516
3.04.01.01	Resultado de Perdas com Ajuste a Valor de Recuperação de Ativos Financeiros	-59.324	-8.516
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	14.637	12.032
3.04.02.01	Receitas de Serviços e Comissões	18.309	14.727
3.04.02.02	Despesas de Serviços e Comissões	-3.672	-2.695
3.04.03	Despesas com Pessoal	-41.863	-37.520
3.04.03.01	Despesas de Pessoal	-41.863	-37.520
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-12.563	-12.226
3.04.04.01	Gastos Gerais Administrativos	-12.563	-12.226
3.04.05	Despesas Tributárias	-6.660	-4.183
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	10.107	5.054
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-6.466	-38.422
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	1.894	23.351
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	1.598	-9.636
3.06.01	Corrente	-13.642	-5.277
3.06.02	Diferido	15.240	-4.359
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	3.492	13.715
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	3.492	13.715
3.09.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	2.632	12.970
3.09.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	860	745
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	3.492	13.715
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,02859	0,1409
3.99.01.02	PN	0,03145	0,15499
3.99.02	Lucro Diluído por Ação		
3.99.02.01	ON	0,02859	0,1409
3.99.02.02	PN	0,03145	0,15499

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	3.492	13.715
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-10.847	8.620
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	-10.847	8.620
4.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	9.471
4.02.02.02	Outros Resultados Abrangentes	-10.847	-851
4.04	Resultado Abrangente do Período	-7.355	22.335
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	2.632	22.441
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	-9.987	-106

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.034.900	-970.311
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	62.669	25.661
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.894	23.350
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	60.775	2.311
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.097.569	-995.972
6.01.02.01	(Aumento) / Redução Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-225.166	1.157.004
6.01.02.02	(Aumento) / Redução Derivativos	31.739	14.321
6.01.02.03	(Aumento) / Redução Operações de Crédito	545.832	-253.962
6.01.02.04	(Aumento) / Redução Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	680	852
6.01.02.05	(Aumento) / Redução Operações de Arrendamento	30.311	-7.791
6.01.02.06	(Aumento) / Redução Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-75	22
6.01.02.08	(Aumento) / Redução Tributos	-34.494	25.177
6.01.02.09	(Aumento) / Redução Outros Ativos	12.224	-548
6.01.02.10	Aumento / (Redução) Instrumentos Financeiros Derivativos	84.744	294.914
6.01.02.11	Aumento / (Redução) Depósitos	67.720	-1.785.172
6.01.02.12	Aumento / (Redução) Captações no Mercado Aberto	-328.826	-583.189
6.01.02.13	Aumento / (Redução) Recursos Mercado Interfinanceiro	-1.035.441	168.097
6.01.02.14	Aumento / (Redução) Outras Captações	-253.423	-8.436
6.01.02.15	Aumento / (Redução) Provisões	-2.999	-1.078
6.01.02.16	Aumento / (Redução) Passivos Fiscais	19.255	-12.228
6.01.02.17	Aumento / (Redução) Outros Passivos	-9.650	-3.955
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	844.844	1.261.416
6.02.02	Aquisição de Ativos Tangíveis	-341	-132
6.02.03	Aplicação no Intangível	-257	-479
6.02.04	Alienação de Ativos Tangíveis	8	22
6.02.06	(Aumento)/Redução de Títulos para Investimento	845.434	1.262.005
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-29.575	-10.982
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-18.728	-10.131
6.03.03	Variação Participação Não Controladores	-10.847	-851
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-219.631	280.123
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.075.621	172.199
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	855.990	452.322

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	778.180	2.327	898.112	0	18.063	0	1.696.682	44.554	1.741.236
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	778.180	2.327	898.112	0	18.063	0	1.696.682	44.554	1.741.236
5.04	Transações de Capital com os Sócios	42.745	0	-42.745	0	0	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	42.745	0	-42.745	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	2.632	0	2.632	-9.987	-7.355
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	2.632	0	2.632	860	3.492
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	0	0	-10.847	-10.847
5.07	Saldos Finais	820.925	2.327	855.367	0	20.695	0	1.699.314	34.567	1.733.881

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	752.224	2.327	838.578	-12.203	17.189	0	1.598.115	31.411	1.629.526
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	752.224	2.327	838.578	-12.203	17.189	0	1.598.115	31.411	1.629.526
5.04	Transações de Capital com os Sócios	25.956	0	-25.956	0	0	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	25.956	0	-25.956	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	9.471	12.969	0	22.440	-106	22.334
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	12.969	0	12.969	745	13.714
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	0	0	-851	-851
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	0	0	9.471	0	0	9.471	0	9.471
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	9.471	0	0	9.471	0	9.471
5.07	Saldos Finais	778.180	2.327	812.622	-2.732	30.158	0	1.620.555	31.305	1.651.860

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	777.867	331.696
7.01.01	Intermediação Financeira	808.775	320.431
7.01.02	Prestação de Serviços	18.309	14.727
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-59.324	-8.516
7.01.04	Outras	10.107	5.054
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	10.107	5.054
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-704.749	-213.299
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-20.109	-51.173
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-588	-703
7.03.02	Serviços de Terceiros	-19.521	-50.470
7.04	Valor Adicionado Bruto	53.009	67.224
7.05	Retenções	-524	-555
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-524	-555
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	52.485	66.669
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	52.485	66.669
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	52.485	66.669
7.09.01	Pessoal	37.023	33.257
7.09.01.01	Remuneração Direta	32.161	28.521
7.09.01.02	Benefícios	3.318	2.944
7.09.01.03	F.G.T.S.	1.544	1.792
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	9.902	18.083
7.09.02.01	Federais	9.005	17.364
7.09.02.03	Municipais	897	719
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	2.068	1.614
7.09.03.01	Aluguéis	2.050	1.584
7.09.03.02	Outras	18	30
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	3.492	13.715
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	2.632	12.970
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	860	745

Comentário do Desempenho



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações trimestrais, intermediárias de 31 de março de 2023, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), acompanhada do Relatório dos Auditores Independentes sobre essas Informações Trimestrais e do Parecer do Conselho Fiscal. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance do Banco no período. 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\$ 2.210 mil (1º trimestre/2022 R\$ 13.837 mil), correspondendo à rentabilidade anualizada de 0,53% (1º trimestre/2022 3,55%) sobre o patrimônio líquido inicial de R\$ 1.678.619 mil (inicial de 2022 R\$ 1.580.926 mil). A cada lote de mil ações do capital social do Banco correspondeu o lucro líquido de R\$ 24,96 (1º trimestre/2022 R\$ 156,29).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.680.829 mil ao final do trimestre (31/12/2022 R\$ 1.678.619 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$ 18.985,49 (31/12/2022 R\$ 18.960,53).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, a ser homologada pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 820.925 mil mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 42.745 mil.

O índice de capital instituído pelo Comitê da Basileia e normatizado pelo Banco Central do Brasil atingiu 15,66% (31/12/2022 14,48%) ao final do trimestre, demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras do Conglomerado Prudencial Alfa, quando comparado tanto com o mínimo de 10,5% 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: " ML A-1.br" para depósito de curto prazo na escala nacional brasileira, "Aa1.br" para depósito de longo prazo na escala nacional brasileira.

RECURSOS CAPTADOS

O volume de recursos captados pelo Banco ao final do trimestre atingiu R\$ 23.939.442 mil (31/12/2022 R\$ 25.606.246 mil). Esses recursos estavam representados por R\$ 12.716.957 mil (31/12/2022 R\$ 12.701.893 mil) incluindo depósitos interfinanceiros e a prazo; R\$ 1.129.546 mil (31/12/2022 R\$ 1.458.372 mil) em captações no mercado aberto; R\$ 7.295.591 mil (31/12/2022 R\$ 8.395.210 mil) em recursos de aceites e emissão

Comentário do Desempenho



de títulos; R\$ 1.543.745 mil (31/12/2022 R\$ 1.793.626 mil) em empréstimos obtidos no exterior e R\$ 1.253.603 mil (31/12/2022 R\$ 1.257.145 mil) em repasses do país.

ATIVOS E EMPRÉSTIMOS

O ativo total alcançou R\$ 26.391.258 mil ao final do trimestre (31/12/2022 R\$ 28.125.913 mil). As aplicações interfinanceiras de liquidez e a carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos atingiram R\$ 19.381.728 mil (31/12/2022 R\$ 20.504.520 mil). A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 5.434.134 mil (31/12/2022 R\$ 6.345.668 mil), correspondente a 20,6% (31/12/2022 22,6%) dos ativos totais. Representada principalmente por 72,8% (31/12/2022 73,1%) em títulos de emissão do Tesouro Nacional. Dessa carteira, 66,4% (31/12/2022 68,3%) 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, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN, em mantê-los nesta categoria. O Banco manteve a sua posição de alta liquidez encerrando o trimestre com uma carteira de títulos livres da ordem de R\$ 4.192.154 mil (31/12/2022 R\$ 4.812.498 mil).

O total da carteira de crédito incluindo repasses interfinanceiros e garantias prestadas, atingiu o saldo de R\$ 8.338.754 mil (31/12/2022 R\$ 9.078.076 mil). Merece destaque, a excelente qualidade da carteira de crédito, demonstrada pela concentração de 99,0% (31/12/2022 99,1%), 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\$ 17.147 mil (31/12/2022 R\$ 8.874 mil). O saldo das provisões para perdas esperadas ao risco de crédito atingiu R\$ 102.115 mil (31/12/2022 R\$ 104.442 mil), correspondente a 2,0% (31/12/2022 1,8%) do total da carteira de crédito, 41,6% (31/12/2022 40,3%) 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.

DIVULGAÇÃO SOBRE SERVIÇOS DA AUDITORIA INDEPENDENTE

Em atendimento à Instrução CVM nº 162/2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das informações trimestrais do Banco, ou pessoas a ela ligadas, não prestou no trimestre 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 80/2022, a Diretoria declara que em reunião realizada em 11/05/2023, revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes e com as informações trimestrais relativas ao trimestre findo em 31/03/2023.

Comentário do Desempenho



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 2023.

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 2023.

Notas Explicativas

Informações trimestrais individuais do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

Adicionalmente a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme Resolução CMN nº 4.818/20, passamos a adotar o padrão contábil internacional (IFRS) na elaboração e divulgação das informações trimestrais consolidadas e são parte integrante destas informações trimestrais.

Notas Explicativas

**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL****Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota	31/03/2023	31/12/2022
	Explicativa		
ATIVO			
DISPONIBILIDADES		108.181	34.694
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		24.576.404	26.245.233
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3	13.935.675	14.140.827
Títulos e Valores Mobiliários	4	5.434.134	6.345.668
Instrumentos Financeiros Derivativos	5	11.919	18.025
Operações de Crédito	6	5.194.676	5.740.713
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	6d/e	(102.115)	(104.442)
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		(189)	(189)
OUTROS ATIVOS	7	557.942	750.753
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	162.119	130.863
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS	17	1.081.948	1.062.127
IMOBILIZADO DE USO		16.926	16.964
INTANGÍVEL		4.714	4.316
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(14.672)	(14.406)
ATIVO TOTAL		26.391.258	28.125.913

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL****Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota	31/03/2023	31/12/2022
	Explicativa		
PASSIVO			
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		24.112.923	25.683.428
Depósitos	9	12.716.957	12.701.893
Operações Compromissadas	9	1.129.546	1.458.372
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	9	7.295.591	8.395.210
Relações Interdependências		22.908	9.361
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9	2.797.348	3.050.771
Instrumentos Financeiros Derivativos	5	150.573	67.821
PROVISÕES		4.812	6.747
Contingencias Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	10	4.812	6.747
OUTROS PASSIVOS	11	561.559	738.273
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	8	31.135	18.846
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	1.680.829	1.678.619
CAPITAL SOCIAL		820.925	778.180
RESERVAS DE CAPITAL		2.800	2.800
RESERVAS DE LUCROS		855.367	898.112
AÇÕES EM TESOURARIA		(473)	(473)
LUCROS ACUMULADOS		2.210	-
PASSIVO TOTAL		26.391.258	28.125.913

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO INDIVIDUAL****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	1º trimestre	
		2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		733.524	275.516
Operações de Crédito	6f	170.752	114.262
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	4d	637.303	387.112
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5e	(83.302)	(217.340)
Resultado de Operações de Câmbio		8.771	(8.518)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(728.374)	(235.900)
Operações de Captação no Mercado		(713.220)	(479.341)
Resultado com Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(17.592)	249.671
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6e	2.438	(6.230)
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		5.150	39.616
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		40.155	30.741
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		16.924	15.175
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	17	19.821	14.366
Outras Receitas Operacionais	16a	3.410	1.200
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS		(52.637)	(48.338)
Despesas de Pessoal		(34.799)	(28.845)
Despesas Administrativas	16b	(12.390)	(12.834)
Despesas Tributárias		(4.660)	(2.799)
Outras Despesas Operacionais	16c	(788)	(3.860)
DESPESAS DE PROVISÕES		(66)	(2.492)
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(66)	(2.492)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		(7.398)	19.527
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		69	18
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		(7.329)	19.545
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		9.539	(5.708)
Imposto de Renda e Contribuição Social	8a	14.202	(1.147)
Provisão para Imposto de Renda		(8.624)	7.343
Provisão para Contribuição Social		(8.430)	6.626
Ativo Fiscal Diferido		31.256	(15.116)
Participação nos lucros		(4.663)	(4.561)
Empregados		(4.663)	(4.561)
RESULTADO LÍQUIDO		2.210	13.837
LUCRO POR LOTE DE MIL AÇÕES - R\$		24,96	156,29

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE INDIVIDUAL****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO	2.210	13.837
Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	-	9.471
Outros Resultados Abrangentes, Líquido de Impostos	-	9.471
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES	2.210	23.308

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO INDIVIDUAL

Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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 31/12/2021	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
SALDOS EM 31/12/2022	778.180	-	2.800	898.112	-	(473)	-	1.678.619
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 30/03/2023	-	42.745	-	(42.745)	-	-	-	-
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	2.210	2.210
SALDOS EM 31/03/2023	778.180	42.745	2.800	855.367	-	(473)	2.210	1.680.829
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	42.745	-	(42.745)	-	-	2.210	2.210

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO INDIVIDUAL****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
1. RECEITAS	756.365	285.679
Intermediação Financeira	733.524	275.516
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	16.924	15.175
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	2.438	(6.230)
Outras Receitas Operacionais	3.410	1.200
Resultados Não Operacionais	69	18
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	730.812	229.670
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	11.398	17.495
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	503	591
Serviços de Terceiros	10.895	16.904
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	14.155	38.514
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	487	507
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	13.668	38.007
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	19.821	14.366
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	19.821	14.366
8. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (6+7)	33.489	52.373
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	33.489	52.373
Pessoal	34.874	29.612
Remuneração Direta	30.307	25.450
Benefícios	3.112	2.529
F.G.T.S.	1.455	1.633
Impostos, Taxas e Contribuições	(4.954)	7.740
Federais	(5.795)	7.012
Municipais	841	728
Remuneração de Capitais de Terceiros	1.341	1.154
Aluguéis	1.341	1.154
Outras (Doações Filantrópicas)	18	30
Remuneração de Capitais Próprios	2.210	13.837
Lucros Retidos dos Trimestres	2.210	13.837

As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXO DE CAIXA INDIVIDUAL****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO DOS TRIMESTRES	2.210	13.837
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	21.260	(3.633)
- Depreciações e Amortizações	487	507
- Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	(19.821)	(14.366)
- Provisões para Perdas de TVM com Características de Crédito	62.796	727
- Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(2.438)	6.230
- Provisões para Passivos Contingentes	66	2.492
- Atualização de Depósitos Judiciais	(863)	(370)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	(31.256)	15.116
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	12.289	(13.969)
(AUMENTO) / REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	781.725	2.640.751
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(81.553)	843.147
Títulos e Valores Mobiliários	124.135	2.120.877
Instrumentos Financeiros Derivativos	6.106	(2.324)
Operações de Crédito	546.037	(254.128)
Outros Ativos	186.889	(75.871)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	111	-
Ativo Fiscal Diferido	-	9.050
AUMENTO / (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.730.492)	(1.494.063)
Depósitos	15.064	(1.434.592)
Operações Compromissadas	(328.826)	(583.189)
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	(1.099.619)	132.766
Relações Interdependências	13.547	20.634
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(253.423)	(8.436)
Instrumentos Financeiros Derivativos	82.752	240.606
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	(2.001)	(1.513)
Obrigações Fiscais Diferidas	-	(461)
Outros Passivos	(146.759)	145.171
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.227)	(5.049)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES INVESTIMENTOS	(925.297)	1.156.892
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizados de Uso	(337)	(124)
Aplicações no Intangível	(251)	(456)
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Recebidos	6.785	3.495
Alienação de Imobilizados de Uso	7	12
Títulos Mantidos até o Vencimento	724.603	(872.001)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	730.807	(869.074)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(18.728)	(10.131)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(18.728)	(10.131)
AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	(213.218)	277.687
Caixa e Equivalentes no Início do Trimestre	1.055.566	162.261
Caixa e Equivalentes no Final do Trimestre	842.348	439.948
AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	(213.218)	277.687

Notas Explicativas



As informações trimestrais individuais foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das informações trimestrais do Banco, com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma):

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”).

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 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); Agroindústria (Agropalma); Alimentos e Águas Minerais (Águas Prata Ltda) e Comunicações (Rádio Transamérica).

Em 23 de novembro de 2022, foi comunicado aos acionistas do Banco e ao mercado em geral, por meio de fato relevante publicado pelo Banco, a celebração, na mesma data, do contrato de compra e venda de ações entre a Administradora Fortaleza (AFL) e o Banco Safra (Safra) (Contrato), para a alienação da totalidade das participações societárias diretamente detidas pela AFL, representativas do controle acionário do Conglomerado Financeiro Alfa, que inclui 8.718 (oito mil, setecentas e dezoito) ações ordinárias,

Notas Explicativas



nominativas e sem valor nominal, representativas de 0,02% do capital votante do Banco, representando 0,01% do capital social total do Banco (Operação).

Nos termos do Contrato: (i) o fechamento da Operação está sujeito, dentre outras condições usuais a contratos dessa natureza, à aprovação prévia do Banco Central do Brasil (BACEN), da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE); e (ii) nos termos do art. 254-A da Lei das S.A., o Comprador se obrigou a fazer oferta pública para aquisição de ações (OPA) do Banco, da Alfa Holdings, do Consórcio Alfa e da Financeira Alfa, bem como a protocolar os respectivos pedidos de registro das OPAs perante a CVM, em até 30 (trinta) dias contados da data de fechamento da Operação.

Na data de emissão dessas Informações Trimestrais, encontra-se pendente apenas a aprovação prévia do BACEN, tendo já sido obtidas as aprovações do CADE e da SUSEP.

b) Apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais do Banco 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 conflitantes. Essas informações trimestrais foram concluídas em 10/05/2023 e aprovadas pelo Conselho Fiscal em 11/05/2023.

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 as 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 BACEN através da Resolução CMN nº 4.818/20 regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das informações trimestrais 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;

Notas Explicativas



(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) Novas normas emitidas pelo BACEN aplicáveis em períodos futuros

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros e que entrará em vigor em 01/01/2025, o Banco desenvolveu um plano de implementação da respectiva norma que versou sobre o estudo da regulamentação, definição da equipe do projeto, diagnóstico dos instrumentos financeiros impactados, escolha da metodologia de trabalho, definição da jornada a ser percorrida, montagem do cronograma, apresentação e aprovação da Diretoria e por fim submetido para aprovação ao Conselho de Administração. Haja vista as mudanças de conceitos, critérios e métodos, implicando em ajustes estruturais nos processos, sistemas e entorno tecnológico, que engloba regras e procedimentos específicos para o atendimento dos requerimentos da norma, o plano de implementação poderá sofrer alterações decorrentes da divulgação de novos normativos, prazos dos fornecedores e das discussões decorrentes de entendimentos. O Banco está em atuação permanente e próxima com os seus prestadores de serviços de Tecnologia para contribuir e monitorar o andamento do desenvolvimento das funcionalidades necessárias ao atendimento dos novos requerimentos.

Resolução CMN nº 4.975/21 – Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - (CPC 06 – R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulação específica. Esta Resolução entrará em vigor em 01/01/2025.

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 4 e 5). As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram constituídas 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

Notas Explicativas



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 6 "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 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
- (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.

Notas Explicativas



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 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 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, conforme descrito na nota explicativa nº 5, 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 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, 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 5 destas informações trimestrais.

e) 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 17);
- 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

Notas Explicativas



- Amortização, basicamente, de despesas com programas de processamento de dados, calculada pelo método linear, pelo prazo máximo de 05 anos.

f) 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.

g) 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 (i)	Contribuição Social (ii)	PIS	Cofins	ISS (iii)
Instituições Financeiras	25%	20%	0,65%	4%	Até 5%

(i) Imposto de Renda: Inclui alíquota adicional de 10%;

(ii) Contribuição Social: A Emenda Constitucional nº 103/2019 alterou a alíquota de Contribuição Social, de 15% para 20% e é aplicável aos bancos de qualquer espécie e;

(iii) ISS: Aplicável sobre receitas de prestação de serviços.

Também é observada pelo Banco 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 8 "b").

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

- Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (vide nota explicativa nº 6 "e");
- Instrumentos financeiros derivativos (vide nota explicativa nº 5);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 8 "b"); e
- Passivos contingentes (vide nota explicativa nº 10).

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.

i) 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 10) – decorrem substancialmente de demandas judiciais e administrativas inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis,

Notas Explicativas



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.

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

k) Resultado recorrente / não recorrente: A política interna do Banco considera 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, no montante de R\$ 2.210, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

3. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/03/2023
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	640.001	-	-	-	640.001
Posição bancada	640.001	-	-	-	640.001
Aplicações em depósitos interfinanceiros	218.131	8.005.225	4.990.995	81.323	13.295.674
- de ligadas	218.131	7.865.799	4.786.080	81.323	12.951.333
- de terceiros	-	122.132	162.204	-	284.336
- item objeto de <i>hedge</i>	-	17.294	42.711	-	60.005
Total	858.132	8.005.225	4.990.995	81.323	13.935.675
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2022
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	920.146	-	-	-	920.146
Posição bancada	920.146	-	-	-	920.146
Aplicações em depósitos interfinanceiros	340.195	4.283.453	8.296.697	300.336	13.220.681
- de ligadas	39.580	4.283.453	8.100.133	298.140	12.721.306
- de terceiros	300.615	-	157.097	-	457.712
- item objeto de <i>hedge</i>	-	-	39.467	2.196	41.663
Total	1.260.341	4.283.453	8.296.697	300.336	14.140.827

Notas Explicativas



4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição da carteira

	31/03/2023	31/12/2022
Títulos do tesouro nacional	2.775.438	3.371.258
Letras financeiras do tesouro	1.385.802	592.311
Letras do tesouro nacional	577.919	871.034
Notas do tesouro nacional	811.717	1.907.913
Notas promissórias	38.733	40.275
Debêntures	464.725	358.914
Cédulas de produto rural	535.243	553.975
Cotas de fundos em direitos creditórios	11.130	957
Letras financeiras	125.166	124.579
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	15.098	44.616
Certificados de recebíveis imobiliários	4.484	4.603
Certificados de recebíveis do agronegócio	222.137	313.321
Títulos livres	4.192.154	4.812.498
Títulos do tesouro nacional	1.178.953	1.265.515
Letras financeiras do tesouro	112.523	912.120
Letras do tesouro nacional	-	353.395
Notas do tesouro nacional	1.066.430	-
Debêntures	63.027	267.655
Títulos vinculados	1.241.980	1.533.170
Total - Títulos e valores mobiliários (i)	5.434.134	6.345.668

(i) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de direitos creditórios do agronegócio e notas promissórias estão apresentados líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31/03/2023 o saldo de provisão é de R\$147.546 (31/12/2022 R\$ 84.479).

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

	31/03/2023							31/12/2022			
	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)	Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	-	1.811	1.419.061	-	1.420.872	1.407.963	12.909	1.425.676	1.423.845	1.831
Letras financeiras do tesouro	-	-	1.811	841.142	-	842.953	842.107	846	869.968	869.703	265
Letras do tesouro nacional	-	-	-	577.919	-	577.919	565.856	12.063	474.666	471.785	2.881
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	81.042	82.357	(1.315)
Cotas de fundos em direitos creditórios	11.130	-	-	-	-	11.130	11.130	-	957	957	-
Letras financeiras	-	35.908	89.258	-	-	125.166	125.166	-	124.579	124.579	-
Debêntures	-	-	-	7.491	180.410	187.901	192.820	(4.919)	231.919	234.075	(2.156)
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	400	-	54.675	55.075	55.480	(405)	148.091	148.739	(648)
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	4.484	4.484	4.484	-	4.603	4.603	-
Títulos para negociação (ii)	11.130	35.908	91.469	1.426.552	239.569	1.804.628	1.797.043	7.585	1.935.825	1.936.798	(973)
Debêntures	-	-	-	-	20.000	20.000	20.000	-	75.944	75.944	-
Títulos disponíveis para venda (iii)	-	-	-	-	20.000	20.000	20.000	-	75.944	75.944	-
Títulos do tesouro nacional	-	1.315.249	525.732	474.855	217.683	2.533.519	2.533.519	-	3.211.097	3.211.097	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	525.732	129.640	-	655.372	655.372	-	634.463	634.463	-
Letras do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	749.763	749.763	-
Notas do tesouro nacional	-	1.315.249	-	345.215	217.683	1.878.147	1.878.147	-	1.826.871	1.826.871	-
Notas promissórias	-	-	9.676	25.827	3.230	38.733	38.733	-	40.275	40.275	-
Cédulas de produto rural	-	9.867	110.981	414.395	-	535.243	535.243	-	553.975	553.975	-
Debêntures	-	32.005	205.486	82.360	-	319.851	319.851	-	318.706	318.706	-
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	1.116	6.017	7.965	-	15.098	15.098	-	44.616	44.616	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	43.902	-	50.159	73.001	167.062	167.062	-	165.230	165.230	-
Títulos mantidos até o vencimento (iii)	-	1.402.139	857.892	1.055.561	293.914	3.609.506	3.609.506	-	4.333.899	4.333.899	-
Títulos e valores mobiliários	11.130	1.438.047	949.361	2.482.113	553.483	5.434.134	5.426.549	7.585	6.345.668	6.346.641	(973)

Notas Explicativas

(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.

(iii) Conforme nota 04a(i), os valores estão líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito.

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 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, estão líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, na data do balanço totalizava R\$ 3.597.801 (31/12/2022 R\$ 4.361.929).

Os títulos privados são custodiados na B3, os títulos públicos no SELIC e as ações na CBLIC.

c) Composição de títulos vinculados

	31/03/2023	31/12/2022
Vinculados a operações compromissadas (i)	1.129.458	1.421.456
Títulos dados em garantia de operações em bolsa	48.545	25.206
Títulos dados em garantia de operações de clearing de câmbio	24.067	71.808
Títulos dados em garantia de registro de gravame	33.940	10.628
Títulos dados em garantia em ações judiciais	5.970	4.072
Total	1.241.980	1.533.170

(i) Os valores estão líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito no montante de R\$ 284 (31/12/2022 R\$ 40.481).

d) Composição de resultado com títulos mobiliários

	1º trimestre	
	2023	2022
Resultado de títulos de renda fixa	490.939	244.236
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	146.338	142.823
Outras	26	53
Total	637.303	387.112

Notas Explicativas



5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco participa 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, 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.

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 31/03/2023 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* e *NDF*, 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:

a) Instrumentos financeiros derivativos:

Negociação:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Mercado interfinanceiro	137.602	140.222	144.881	224.490	238.740	243.810
Moeda estrangeira	43.053	43.910	46.053	43.470	44.299	47.850
Índices	116.073	137.034	137.027	116.073	131.970	131.883
Posição ativa	296.728	321.166	327.961	384.033	415.009	423.543
Pré	15.664	17.452	17.935	15.664	16.822	17.316
Mercado interfinanceiro	143.462	165.237	167.019	143.879	160.414	162.205
Moeda estrangeira	-	-	-	95.999	98.234	99.174
Índices	137.602	141.197	143.930	128.491	131.498	134.774
Posição passiva	296.728	323.886	328.884	384.033	406.968	413.469
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	(2.720)	(923)	-	8.041	10.074
Non Deliverable Forward – NDF						
Posições Ativas	895.835	927.041	904.145	596.007	676.134	592.811
Posições Passivas	895.835	932.600	913.777	596.007	673.492	593.669
Exposição Líquida - NDF	-	(5.559)	(9.632)	-	2.642	(858)
Total			(10.555)			9.216

Notas Explicativas

**Hedge:**

	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Moeda estrangeira	1.147.675	1.088.631	1.110.354	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Posição ativa	1.147.675	1.088.631	1.110.354	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Mercado interfinanceiro	1.147.675	1.198.250	1.238.453	1.147.675	1.155.266	1.198.147
Posição passiva	1.147.675	1.198.250	1.238.453	1.147.675	1.155.266	1.198.147
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	(109.619)	(128.099)	-	(40.653)	(59.012)

b) Contratos de futuros:**Negociação:**

	31/03/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	530	134.237	-	782	203.978	-
Compromissos de venda – DDI	1.601	(391.825)	-	1.112	(283.994)	-
Compromissos de compra – DI	3.413	324.079	-	1.754	169.373	-
Compromissos de venda – DI	7.480	(576.645)	-	6.958	(570.349)	-
Compromissos de compra – Dólar	-	-	-	815	213.684	-
Compromissos de venda – Dólar	1.285	(327.263)	-	-	-	-
Compromissos de compra – DAP	660	16	-	126	3	-
Compromissos de venda – DAP	1.322	(23)	-	1.454	(25)	-
Compromissos de compra – EUP	-	-	-	92	5.185	-
Compromissos de venda – EUP	635	(35.062)	-	370	(20.923)	-
Compromissos de venda – Índices	4	(4.200)	-	-	-	-
Total - contratos futuros	16.930	(876.686)	-	13.463	(283.068)	-

Hedge:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de venda – DI	58.690	(5.065.321)	-	52.895	(4.427.468)	-
Total - contratos futuros	58.690	(5.065.321)	-	52.895	(4.427.468)	-

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

	Ativo					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	1.503	-	1.503	11.505	-	11.505
NDF	10.416	-	10.416	6.520	-	6.520
Total	11.919	-	11.919	18.025	-	18.025
	Passivo					
	31/03/2023			31/12/2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	2.426	128.099	130.525	1.431	59.012	60.443
NDF	20.048	-	20.048	7.378	-	7.378
Total	22.474	128.099	150.573	8.809	59.012	67.821

Notas Explicativas



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

Negociação:

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	70	(341)	(511)	(141)	(923)	7.827	373	698	1.176	10.074
NDF	(1.963)	(7.321)	(348)	-	(9.632)	(1.975)	2.294	(1.177)	-	(858)
Total	(1.893)	(7.662)	(859)	(141)	(10.555)	5.852	2.667	(479)	1.176	9.216

Hedge:

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	-	-	(128.099)	-	(128.099)	-	-	(59.012)	-	(59.012)

e) Os seguintes resultados foram reconhecidos na demonstração do resultado sob o título "instrumentos financeiros derivativos":

	1º trimestre					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	(280)	(69.087)	(69.367)	21.773	(276.104)	(254.331)
Futuro	11.169	(18.943)	(7.774)	(165)	17.536	17.371
NDF	(6.161)	-	(6.161)	19.620	-	19.620
Total	4.728	(88.030)	(83.302)	41.228	(258.568)	(217.340)

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

	1º trimestre					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	(236)	(121)	(357)	(79)	3.083	3.004
NDF	(573)	-	(573)	(771)	-	(771)
Total	(809)	(121)	(930)	(850)	3.083	2.233

g) Contabilidade de Hedge: O Banco adotou 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 utilizou a prerrogativa de reconhecimento dessas operações e do respectivo objeto de *hedge* pela contabilidade de *hedge*.

Notas Explicativas

h) Análise de sensibilidade: O Banco realiza análises de sensibilidade de suas operações que possam expô-lo 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 estresses possíveis: (a) situação de estresse determinada pelo Banco 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 com deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada; e (c) situação de estresse considerada pelo Banco 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 não acredita que possam ocorrer.

31/03/2023				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	1.717.605	(1.776)	(3.156)	(5.885)
Cupom de inflação	496.108	(2.651)	(14.553)	(17.098)
Bolsa	-	(372)	497	1.193
Câmbio	(522.664)	3.770	2.750	4.960
31/12/2022				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	1.896.268	818	1.243	2.761
Cupom de inflação	(104.799)	(2.870)	(19.067)	(27.938)
Câmbio	8.497	2.059	230	506

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.

Notas Explicativas



6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Composição da carteira de crédito

	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos	1.775.581	2.008.312
Financiamentos	1.843.125	1.733.832
Financiamentos rurais	11.302	11.015
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos relacionados	455.456	635.474
Outros créditos (i)	1.109.212	1.352.080
Total da carteira	5.194.676	5.740.713
Garantias prestadas (ii)	3.144.078	3.337.363
Total geral da carteira	8.338.754	9.078.076

(i) Composto por títulos e créditos a receber sem coobrigação do cedente, ou retenção de riscos e benefícios, com vencimento até 11/03/2024 à taxa de 13,32% ao ano até 50,13% ao ano no montante de R\$ 1.098.516 (31/12/2022 R\$ 1.312.727), e transações por meio de pagamento no montante de R\$ 10.696 (31/12/2022 R\$ 39.353).

(ii) Garantias prestadas estão registradas em contas de compensação. Os montantes garantidos eram de R\$ 3.133.328 (31/12/2022 R\$ 3.290.696) referente a fianças prestadas e de R\$ 10.750 (31/12/2022 R\$ 46.667) referente a créditos abertos para importação.

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 9, lastreadas na data destas informações trimestrais, no montante de R\$ 1.084.464 (31/12/2022 R\$ 1.173.788), sendo R\$ 531.086 (31/12/2022 R\$ 572.963) por operações de crédito e R\$ 553.378 (31/12/2022 R\$ 600.825) por títulos de crédito (classificados no grupo "títulos e valores mobiliários").

b) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

	31/03/2023		31/12/2022	
	Valor	%	Valor	%
Setor Privado				
Rural	59.307	1,1	61.519	1,1
Indústria	2.018.277	38,9	2.307.525	40,2
Comércio	1.227.038	23,6	1.586.365	27,6
Instituições financeiras	-	-	870	-
Serviços	1.865.334	35,9	1.760.620	30,7
Pessoas físicas	24.720	0,5	23.814	0,4
Total da carteira	5.194.676	100,0	5.740.713	100,0

Notas Explicativas



c) Composição da carteira de crédito por faixas de vencimento

Parcelas por Faixas de Vencimento	31/03/2023				31/12/2022			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	3.134.356	6.010	3.140.366	60,5	3.185.641	770	3.186.411	55,5
de 181 a 360 dias	735.807	896	736.703	14,2	1.183.533	618	1.184.151	20,7
acima de 360 dias	1.307.366	1.404	1.308.770	25,2	1.362.665	570	1.363.235	23,7
Total vindencas	5.177.529	8.310	5.185.839	99,9	5.731.839	1.958	5.733.797	99,9
até 60 dias	-	2.051	2.051	-	-	606	606	-
de 61 a 180 dias	-	703	703	-	-	943	943	-
acima de 180 dias	-	6.083	6.083	0,1	-	5.367	5.367	0,1
Total vencidas	-	8.837	8.837	0,1	-	6.916	6.916	0,1
Total da carteira	5.177.529	17.147	5.194.676	100,0	5.731.839	8.874	5.740.713	100,0

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	31/03/2023						31/12/2022				
	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	2.112.013	-	2.112.013	-	-		2.068.539	-	2.068.539	-	-
A	2.420.792	-	2.420.792	18.594	21.015		2.768.572	-	2.768.572	20.793	21.346
B	460.436	-	460.436	6.824	14.560		706.814	-	706.814	9.315	19.635
C	142.067	6.689	148.756	4.947	15.285		146.364	454	146.818	4.919	14.711
D	-	1.886	1.886	189	542		-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-		-	2.427	2.427	728	1.213
F	-	151	151	76	105		-	-	-	-	-
G	30.479	-	30.479	21.335	30.445		29.480	-	29.480	20.636	29.474
H	11.742	8.421	20.163	20.163	20.163		12.070	5.993	18.063	18.063	18.063
Total	5.177.529	17.147	5.194.676	72.128	102.115		5.731.839	8.874	5.740.713	74.454	104.442

(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	
	2023	2022
Saldo inicial dos períodos	104.442	83.457
Complemento líquido de reversão	(2.438)	6.230
Baixas líquidas dos valores recuperados	111	-
Saldo final dos períodos	102.115	89.687

Notas Explicativas

A provisão atingiu o saldo de R\$ 102.115 (31/12/2022 R\$ 104.442), correspondente a 2,0% (31/12/2022 1,8%) 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.

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\$ 9.194 (31/12/2022 R\$ 9.004), sendo para fianças prestadas R\$ 9.151 (31/12/2022 R\$ 9.477) e para créditos abertos para importação R\$ 43 (31/12/2022 R\$ 233).

No 1º trimestre de 2023 e 2022 não ocorreram créditos amortizados para prejuízo e ocorreram recuperações no montante de R\$ 6 (1º trimestre/2022 R\$120).

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 concedeu ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 31/03/2023, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 41.580 (31/12/2022 R\$ 48.276).

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 31/03/2023 é de R\$ 70.459 (31/12/2022 R\$ 67.487).

f) Rendas de operações de crédito

	1º trimestre	
	2023	2022
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	109.045	108.705
Rendas de financiamentos	61.678	5.437
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	29	120
Total	170.752	114.262

Notas Explicativas



7. OUTROS ATIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Carteira de câmbio (a)	478.441	660.247
Depósitos judiciais	32.794	31.842
Despesas antecipadas	16.174	17.458
Outros valores e bens	10.889	10.889
Outros	19.644	30.317
Total	557.942	750.753
Circulante	513.939	706.478
Não Circulante	44.003	44.275
Total	557.942	750.753

(a) Carteira de câmbio

	Outros Ativos		Outros Passivos	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Câmbio comprado a liquidar	465.562	663.633	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	27.273	14.097
Direitos sobre vendas de câmbio	19.179	5.324	-	-
Obrigações por compras de câmbio	-	-	459.966	629.286
Adiantamentos recebidos	(6.300)	(8.710)	-	-
Total	478.441	660.247	487.239	643.383

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	1º trimestre	
	2023	2022
Resultado antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzido das participações no resultado	(11.992)	14.984
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	5.396	(6.743)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	871	(440)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.047	(2.803)
Provisões para perdas de TVM com características de crédito	(28.258)	(327)
Equivalência patrimonial	8.919	6.465
Ajustes ao valor de mercado	725	8.126
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	936	(9.564)
Obrigações fiscais diferidas	(12.289)	13.969
Ativo fiscal diferido	31.256	(15.116)
Outros valores (ii)	5.599	5.286
Imposto de renda e contribuição social	14.202	(1.147)
Sendo:		
Impostos correntes	(4.765)	-
Impostos diferidos	18.967	(1.147)
Resultado contabilizado	14.202	(1.147)

(i) Vide nota explicativa nº 2 "g".

(ii) Composto, basicamente por participação nos lucros, despesas administrativas e pessoal.

Notas Explicativas



b) Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

	31/12/2022	Constituição	Realização / Reversão	31/03/2023
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	3.038	29	(900)	2.167
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	46.998	8.518	(9.565)	45.951
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	14.113	-	(937)	13.176
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	14.991	16.251	(4.733)	26.509
Outros créditos tributários (i)	51.723	54.602	(32.009)	74.316
Total - créditos tributários	130.863	79.400	(48.144)	162.119
Obrigações fiscais diferidas	(18.846)	(20.280)	7.991	(31.135)
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	112.017			130.984
% Sobre patrimônio líquido	6,7%			7,8%

(i) Composto, basicamente por provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

A Administração do Banco, fundamentada em estudo técnico realizado tomando por base os dados contábeis disponíveis em 31/12/2022, estimou que a realização destes créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção:

	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
Realização dos créditos tributários	30%	16%	18%	9%	27%

Em 31/12/2022, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 78.605. Em 31/03/2023 e 31/12/2022 todos os créditos tributários estavam ativados.

9. DEPÓSITOS E CAPTAÇÕES

	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total 31/03/2023
Depósitos interfinanceiros	6.962.192	861.357	-	-	7.823.549
Depósitos a prazo (i)	2.202.331	1.485.620	1.190.688	14.769	4.893.408
Total de depósitos	9.164.523	2.346.977	1.190.688	14.769	12.716.957
Captações no mercado aberto	1.129.546	-	-	-	1.129.546
Recursos de aceites e emissão de títulos	928.473	2.899.894	3.208.665	258.559	7.295.591
Letras financeiras	599.028	2.496.831	3.208.665	258.559	6.563.083
Letras de crédito do agronegócio	325.725	379.212	-	-	704.937
Letras de crédito imobiliário	3.720	23.851	-	-	27.571
Obrigações por empréstimos no exterior	227.857	245.531	1.070.357	-	1.543.745
Obrigações por repasses do país (ii)	261.814	387.555	491.252	112.982	1.253.603
Total de depósitos e recursos captados	11.712.213	5.879.957	5.960.962	386.310	23.939.442
% Concentração por prazo	48,9%	24,6%	24,9%	1,6%	100,0%

Notas Explicativas



	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total 31/12/2022
Depósitos interfinanceiros	6.524.330	830.587	6.713	-	7.361.630
Depósitos a prazo (i)	1.428.961	2.485.289	1.411.314	14.699	5.340.263
Total de depósitos	7.953.291	3.315.876	1.418.027	14.699	12.701.893
Captações no mercado aberto	1.458.372	-	-	-	1.458.372
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.625.284	2.859.394	3.627.883	282.649	8.395.210
Letras financeiras	937.807	2.465.480	3.627.883	282.649	7.313.819
Letras de crédito do agronegócio	687.477	393.914	-	-	1.081.391
Obrigações por empréstimos no exterior	331.302	406.006	1.056.318	-	1.793.626
Obrigações por repasses do país (ii)	155.247	263.358	563.818	274.722	1.257.145
Total de depósitos e recursos captados	11.523.496	6.844.634	6.666.046	572.070	25.606.246
% Concentração por prazo	45,0%	26,8%	26,0%	2,2%	100,0%

(i) Os depósitos a prazo foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 1.613.212 (31/12/2022 R\$ 1.876.088), 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 15/01/2027 à taxa pós-fixada de 0,73% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 2,80% até 4,97% ao ano mais TLP-IPC, pós-fixada de 1,30% até 1,43% ao ano mais SELIC, e LIBOR pós fixada de 4,37%; Operações de FINAME, com vencimentos até 17/12/2029 à taxa pré-fixada de 1,50% até 13,73% ao ano, pós-fixada de 0,73% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 3,07% até 7,37% ao ano mais TLP-IPC, e pós-fixada de 0,95% até 2,45% ao ano mais SELIC.

10. PASSIVOS CONTINGENTES

O Banco, 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 são suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos.

As provisões constituídas e respectivas movimentações em 2023 estão demonstradas a seguir:

	Fiscais e			
	Previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total
	(i)	(ii)	(iii)	
Saldo inicial em 01/01/2023	2.114	4.602	31	6.747
(+) Complemento líquido de reversões	-	-	22	22
(+) Atualização	44	-	-	44
(-) Pagamentos	-	(1.997)	(4)	(2.001)
Saldo final em 31/03/2023	2.158	2.605	49	4.812

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

Notas Explicativas

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 possui 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\$ 1.341 (31/12/2022 R\$ 1.318).

(ii) 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 a este título.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 853 (31/12/2022 R\$ 853).

(iii) 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\$ 685 (31/12/2022 R\$ 438), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

11. OUTROS PASSIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Carteira de câmbio (i)	487.239	643.383
Despesas de pessoal e administrativa	26.348	34.328
Sociais e estatutária	8.534	28.533
Resultado de exercícios futuros	6.030	6.060
Outros	33.408	25.969
Total	561.559	738.273
Circulante	558.485	737.328
Não Circulante	3.074	945
Total	561.559	738.273

(i) Conforme nota explicativa nº 7 "a".

Notas Explicativas**12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

Dividido em 53.482.129 (31/12/2022 53.482.129) ações ordinárias e 35.118.455 (31/12/2022 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 30/03/2023, a ser homologada pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 820.925 mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 42.745.

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 n.º 9.249 de 26/12/1995.

c) Reserva de lucros

	31/03/2023	31/12/2022
Reserva estatutária - para aumento de capital	560.456	603.201
Reserva estatutária - especial para dividendos	150.890	150.890
Reserva legal	109.577	109.577
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	855.367	898.112

(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 31/03/2023 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Notas Explicativas

Em 31/03/2023, 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 31/03/2023, eram de R\$ 9,45 por ação ON e R\$ 9,50 por ação PN.

13. 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



	1º trimestre			
	31/03/2023	31/12/2022	2023	2022
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	22.275	324	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	22.275	324	-	-
Banco Alfa S.A.	22.275	324	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	5.989.141	6.197.455	209.926	118.727
- Controladas	(224.876)	(135.903)	(3.945)	3.705
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(88.400)	(110.520)	(3.088)	(1.938)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	(136.476)	(25.383)	(857)	5.643
- Outras partes relacionadas (1)	6.214.017	6.333.358	213.871	115.022
Banco Alfa S.A.	1.150.574	1.011.697	34.453	16.316
Finaceira Alfa S.A.-CFI	5.063.443	5.321.661	179.418	98.706
Aplicações (Captações) no mercado aberto	-	-	-	(7)
- Outras partes relacionadas (1)	-	-	-	(7)
Banco Alfa S.A.	-	-	-	(7)
Operações de Crédito - aquisição de ativos	2.152	18.168	1.332	1.897
- Outras partes relacionadas (1)	2.152	18.168	1.332	1.897
Agropalma S.A.	-	2.360	52	61
Indústria Xhara	23	2.469	56	49
C&C Casa e Construção Ltda.	2.129	13.211	1.220	1.690
Companhia Refinadora da Amazonia	-	128	4	-
Companhia Transamérica de Hotéis	-	-	-	97
Negociação e intermediação de valores	6.186	2.184	-	-
- Controlada	6.186	2.184	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	6.186	2.184	-	-
Juros sobre o capital próprio e dividendos	-	(5.333)	-	-
- Controladas	-	6.786	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	-	4.743	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	-	2.043	-	-
- Controlador	-	(3)	-	-
Pessoa física	-	(3)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	-	(2.697)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	-	(9.419)	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2.119)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(2.114)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	-	(5.182)	-	-
Pessoa física	-	(4)	-	-
Depósitos a prazo	(986.134)	(1.022.708)	(33.055)	(23.889)
- Controlada	(173.635)	(170.734)	(5.497)	(4.240)
Bri Participações Ltda.	(173.635)	(170.734)	(5.497)	(4.240)
- Controlador	(22.183)	(21.676)	(705)	(402)
Administradora Fortaleza Ltda.	(7.787)	(7.733)	(252)	(101)
Pessoa física	(14.396)	(13.943)	(453)	(301)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(16.069)	(15.830)	(525)	(457)
- Outras partes relacionadas (1)	(774.247)	(814.468)	(26.328)	(18.790)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(240.861)	(228.954)	(7.472)	(1.147)
Agropalma Holdings Ltda.	(136.109)	(133.401)	(4.317)	(331)
Alfaster Participações Ltda.	(46.787)	(91.362)	(2.420)	(6.311)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(70.201)	(71.454)	(2.324)	(1.515)
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários	(19.536)	(30.167)	(836)	-
Alfa Participações Administração e Representações Ltda.	(71.889)	(70.255)	(2.276)	(437)
Alfa Holdings S.A.	(34.457)	(34.407)	(1.114)	(964)
Administradora e Editora Vera Cruz Ltda	(12.246)	(1.581)	(375)	(36)
Transamerica Holdings Ltda.	(10.170)	(10.040)	(332)	(376)
Alfa Participações Industriais Ltda.	-	(8.404)	(4)	(129)
Outros - abaixo de 1% do total	(19.623)	(22.060)	(667)	(5.447)
Pessoa física	(112.368)	(112.383)	(4.191)	(2.097)
Recursos de emissão de títulos	(674.360)	(654.130)	(22.061)	(14.108)
- Controlada	(137.384)	(132.539)	(4.846)	(5.023)
Bri Participações Ltda.	(137.384)	(132.539)	(4.846)	(5.023)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(19.441)	(18.698)	(543)	(307)
- Outras partes relacionadas (1)	(517.535)	(502.893)	(16.672)	(8.778)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(48.416)	(46.776)	(1.639)	(2.405)
Metropar Adm e Part Ltda	(42.887)	(41.411)	(1.476)	(672)
Alfaster Participações Ltda.	(36.980)	(35.716)	(1.264)	(870)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(30.989)	(29.924)	(1.066)	(1.508)
Alfa Holdings S.A.	(20.504)	(26.580)	(909)	(691)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(9.671)	(9.340)	(331)	(202)
Omega Part Represent e Administração Ltda.	-	-	-	(297)
Fundação Clemente de Faria	(75.077)	(72.506)	(2.570)	(385)
Pessoa física	(253.011)	(240.640)	(7.417)	(1.748)
Outras transações (2)	(5.285)	922	-	-
- Controladas	239	195	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	125	122	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	114	73	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(5.524)	727	-	-
Banco Alfa S.A.	(5.982)	51	-	-
Finaceira Alfa S.A.-CFI	279	421	-	-
Alfa Seguradora S.A.	132	204	-	-
Outras	47	51	-	-

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

Notas Explicativas



(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 2023, foi deliberado em Assembleia, o valor médio mensal da verba máxima para remuneração global de até R\$ 1.143 (2022 R\$ 1.143). No 1º trimestre de 2023, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 2.797 (1º trimestre/2022 R\$ 2.969).

O Banco não possui 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 2023: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

14. GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) 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.

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

Notas Explicativas



riscos e de capital são supervisionados de forma integrada pela Diretoria de Gestão Integrada 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.

b) 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.

c) 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.

d) 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.

e) 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

Notas Explicativas



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.

f) 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.

15. ÍNDICE DE CAPITAL E DE ALAVANCAGEM

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.955/21, 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 4.958/21, 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 31/03/2023 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 15,66% (31/12/2022 14,48%), 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 10,5%. 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	
	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência - Nível I	2.738.378	2.737.405
Capital Principal	2.738.378	2.737.405
Patrimônio Líquido	2.769.949	2.765.118
(-) Ajustes Prudenciais	(31.571)	(27.713)
Patrimônio de Referência (PR)	2.738.378	2.737.405
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	17.487.455	18.910.210
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	15.858.155	17.207.313
Risco de Mercado	191.167	287.010
Risco Operacional	1.438.133	1.415.887
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.398.996	1.512.817
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	437.186	472.755
Índice de Basileia	15,66%	14,48%
Capital de Nível I	15,66%	14,48%
Capital Principal	15,66%	14,48%

Índice de Alavancagem: 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 31/03/2023, o Índice de Razão de Alavancagem do Conglomerado Prudencial Alfa é de 11,19% (31/12/2022 10,16%).

16. OUTRAS INFORMAÇÕES**a) Outras receitas operacionais**

	1º trimestre	
	2023	2022
Dividendos prescritos	1.062	808
Reversão de provisões operacionais	1.450	-
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	863	371
Outras	35	21
Total	3.410	1.200

Notas Explicativas**b) Outras despesas administrativas**

	1º trimestre	
	2023	2022
Processamento de dados	(3.948)	(3.288)
Serviços de terceiros	(2.180)	(2.231)
Aluguéis	(1.341)	(1.154)
Serviços do sistema financeiro	(1.156)	(1.436)
Serviços técnicos especializados	(897)	(1.752)
Depreciação e amortização	(487)	(507)
Vigilância e segurança	(413)	(371)
Comunicações	(356)	(377)
Propaganda e publicidade	(330)	(603)
Viagem	(234)	(158)
Outras	(1.048)	(957)
Total	(12.390)	(12.834)

c) Outras despesas operacionais

	1º trimestre	
	2023	2022
Equalização e intermediação de contratos	(286)	(3.498)
Riscos operacionais	(256)	(93)
Comissão de fiança	(178)	(200)
Outras (i)	(68)	(69)
Total	(788)	(3.860)

(i) Referem-se basicamente as despesas com riscos operacionais.

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\$ 6.059.943 (31/12/2022 R\$ 6.140.681).

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\$ 111.138 (31/12/2022 R\$ 109.133) para danos materiais. Além disso, possui cobertura para Lucros Cessantes e Responsabilidade Civil de R\$ 12.000 (31/12/2022 R\$ 6.000) e R\$ 3.000 (31/12/2022 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 não mantém planos de remuneração em ações (*stock options*) e outros benefícios de pós-emprego a seus empregados.

Notas Explicativas



17. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

Investida	%	Capital Social	Patrimônio líquido ajustado	Lucro do trimestre	Qte de ações ordinárias detidas		Qte de cotas detidas	Valor contábil do investimento		Resultado de equivalência patrimonial 1º trimestre	
					ON	PN		31/03/2023	31/12/2022	2023	2022
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.(a)	55,661	178.300	357.071	7.882	12.291.033	8.194.023	-	198.750	194.363	4.387	3.260
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000	161.176	317.833	4.984	8.000.000	8.000.000	-	317.833	312.849	4.984	3.305
BRI Participações Ltda. (b)	99,999	26.868	565.371	10.450	-	-	26.867.343	565.365	554.915	10.450	7.801
Total								1.081.948	1.062.127	19.821	14.366

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\$ 158.268 (31/12/2022 R\$ 154.774).

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

18. 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:

	31/03/2023	31/03/2022
No início dos trimestres	1.055.566	162.261
Disponibilidades	34.694	66.264
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.020.872	95.997
No final dos trimestres	842.348	439.948
Disponibilidades	108.181	47.951
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	734.167	391.997
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa	(213.218)	277.687

(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.

19. OUTROS ASSUNTOS

O Supremo Tribunal Federal julgou dois recursos extraordinários - RE 955227 (Tema 885) e RE 949297 (Tema 881), de relatoria dos ministros Luís Roberto Barroso e Edson Fachin. Tais julgamentos tinham como objeto a análise dos efeitos da coisa julgada em matéria tributária. O Plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) considerou que uma decisão definitiva, a chamada "coisa julgada", sobre tributos recolhidos de forma continuada, perde seus efeitos caso a Corte posteriormente se posicione em sentido contrário. O Conglomerado Financeiro Alfa informa que cumpre integralmente suas obrigações fiscais com base a legislação tributária vigente e que a decisão proferida pelo Supremo Tribunal Federal (STF) não produz efeitos com relação às Empresas do grupo.

Notas Explicativas

**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO EM IFRS****Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ATIVO			
Caixa e Disponibilidades em Bancos	3/4	113.328	38.834
Instrumentos Financeiros Derivativos	3/5	11.860	43.599
Operações de Crédito e Adiantamentos a Instituições Financeiras	3/6	13.300.456	13.369.415
Operações de Crédito e Adiantamentos a Clientes	3/7	5.802.525	6.378.138
Títulos para Investimento	3/8	5.726.013	6.632.046
Ativos Tangíveis		5.895	6.125
Ativos Intangíveis		1.509	1.213
Ativos Tributários Diferidos	24	171.262	136.768
Ativos Recebidos em Dação por Recuperação de Créditos		10.889	10.915
Outros Ativos	9	123.306	133.951
TOTAL DO ATIVO		25.267.043	26.751.004
OBRIGAÇÕES			
Passivos com Instituições Financeiras	3/10	8.085.790	7.897.549
Depósitos de Clientes	3/11	4.718.277	5.167.624
Instrumentos Financeiros Derivativos	3/5	156.710	71.966
Títulos Emitidos	3/12	7.568.521	8.603.962
Empréstimos e Repasses	3/13	2.797.348	3.050.771
Obrigações Fiscais		76.373	91.366
Passivos Contingentes e Obrigações Legais	14	21.684	23.941
Outros Passivos	15	108.459	102.589
TOTAL DAS OBRIGAÇÕES		23.533.162	25.009.768
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	16a	820.925	778.180
Reserva de Capital		2.800	2.800
Reserva de Lucros	16b	855.367	898.112
Ações em Tesouraria		(473)	(473)
Lucros / (Prejuízos) Acumulados	16c	20.695	18.063
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores	16	1.699.314	1.696.682
Participações de Acionistas Não Controladores		34.567	44.554
Total do Patrimônio Líquido		1.733.881	1.741.236
Total das Obrigações e Patrimônio Líquido		25.267.043	26.751.004

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO EM IFRS

Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	1º trimestre	
		2023	2022
Receitas de Juros e Similares	17	891.449	537.522
Despesas de Juros e Similares	17	(704.749)	(213.299)
Resultado Líquido de Juros	17	186.700	324.223
Receitas de Serviços e Comissões	18	18.309	14.727
Despesas de Serviços e Comissões	18	(3.672)	(2.695)
Resultado Líquido de Serviços e Comissões	18	14.637	12.032
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	5	(82.674)	(217.091)
Outras Receitas	19	10.107	5.054
Resultado Operacional		128.770	124.218
Resultado de Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	20	(59.324)	(8.516)
Despesas de Pessoal	21	(41.863)	(37.520)
Gastos Gerais Administrativos	22	(19.223)	(16.409)
Outras Despesas	23	(6.466)	(38.422)
Resultado Antes dos Impostos		1.894	23.351
Imposto Sobre a Renda e Contribuição Social Correntes e Diferidos	24	1.598	(9.636)
Resultado Líquido dos Trimestres		3.492	13.715
Parcela do Resultado dos Acionistas Controladores		2.632	12.970
Parcela do Resultado dos Acionistas Não Controladores		860	745
Total do Resultado dos Trimestres		3.492	13.715

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE EM IFRS****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
Resultado Líquido dos trimestres	3.492	13.715
Resultado com Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado Abrangente	-	9.471
Outros Resultados Abrangentes	(10.847)	(851)
Outros Resultados Abrangentes dos Trimestres	(10.847)	8.620
Total de Resultados Abrangentes dos Trimestres	(7.355)	22.335

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM IFRS

Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

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
SALDOS 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
SALDO EM 31/12/2022	778.180	-	2.800	898.112	-	(473)	18.063	1.696.682	44.554	1.741.236
AUMENTO DE CAPITAL - AGE DE 30/03/2023	-	42.745	-	(42.745)	-	-	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :										
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.847)	(10.847)
RESULTADO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	2.632	2.632	860	3.492
SALDOS EM 31/03/2023	778.180	42.745	2.800	855.367	-	(473)	20.695	1.699.314	34.567	1.733.881
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	42.745	-	(42.745)	-	-	2.632	2.632	(9.987)	(7.355)

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO VALOR ADICIONADO EM IFRS****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
1. RECEITAS	777.867	331.696
Receitas de Juros e Similares	891.449	537.522
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	(82.674)	(217.091)
Receitas de Serviços e Comissões	18.309	14.727
Resultado das Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(59.324)	(8.516)
Outras Receitas Operacionais	10.107	5.054
2. DESPESAS DE JUROS E SIMILARES	704.749	213.299
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	20.109	51.173
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	588	703
Serviços de Terceiros	19.521	50.470
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	53.009	67.224
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	524	555
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	52.485	66.669
7. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	52.485	66.669
8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	52.485	66.669
Pessoal	37.023	33.257
Remuneração Direta	32.161	28.521
Benefícios	3.318	2.944
F.G.T.S.	1.544	1.792
Impostos, Taxas e Contribuições	9.902	18.083
Federais	9.005	17.364
Estaduais	897	719
Remuneração de Capitais de Terceiros	2.050	1.584
Aluguéis	2.050	1.584
Outras (Doações Filantrópicas)	18	30
Remuneração de Capitais Próprios	3.492	13.715
Lucros Retidos dos Trimestres	2.632	12.970
Participação não Controladores	860	745

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO FLUXO DE CAIXA EM IFRS – MÉTODO INDIRETO****Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	1º trimestre	
	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
LUCRO LÍQUIDO DOS TRIMESTRES	3.492	13.715
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	59.177	12.093
- Depreciações e Amortizações	524	555
- Resultado das Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	59.464	8.662
- Ajustes de Provisão de Passivos Contingentes	742	3.684
- Ajustes de Atualização de Depósito Judicial	(1.553)	(808)
AUMENTO / (REDUÇÃO) DOS ATIVOS OPERACIONAIS	361.051	942.209
Instrumentos Financeiros Derivativos	31.739	14.321
Operações de Crédito e Adiantamentos a Instituições Financeiras	(225.166)	1.164.284
Operações de Crédito e Adiantamentos a Clientes	576.748	(261.025)
Ativos Tributários Diferidos	(34.494)	25.177
Ativos Recebidos em Dação por Recuperação de Créditos	26	-
Outros Ativos	12.198	(548)
(AUMENTO) / REDUÇÃO DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.458.620)	(1.938.328)
Passivos com Instituições Financeiras	188.241	(2.158.730)
Depósitos de Clientes	(449.347)	(209.631)
Instrumentos Financeiros Derivativos	84.744	294.914
Títulos Emitidos	(1.035.441)	168.097
Empréstimos e Repasses	(253.423)	(8.436)
Obrigações Fiscais	22.061	(625)
Passivos Contingentes e Obrigações Legais	(2.999)	(1.078)
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(37.054)	3.713
Outros Passivos	24.598	(26.552)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.034.900)	(970.311)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Ativos Tangíveis	(341)	(132)
Aplicações no Intangível	(257)	(479)
Alienação de Ativos Tangíveis	8	22
(Aumento)/Redução de Títulos para Investimento	845.434	1.262.005
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	844.844	1.261.416
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos e juros sobre o Capital Próprio Pagos	(18.728)	(10.131)
Variação Participação não Controladores	(10.847)	(851)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(29.575)	(10.982)
AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(219.631)	280.123
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início dos Trimestres	1.075.621	172.199
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final dos Trimestres	855.990	452.322
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	(219.631)	280.123

Informações trimestrais consolidadas preparadas de acordo com o IAS 34. As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas



Apresentamos a seguir as notas explicativas trimestrais consolidadas em IFRS (Valores expressos em milhares de Reais).

1. APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

a) Declaração de conformidade

Este conjunto de informações trimestrais consolidadas foram elaboradas 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:

- 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 2023 são consistentes com as políticas utilizadas na preparação das demonstrações financeiras referente a 31 de dezembro de 2022, divulgadas no site da CVM.

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 2023 e aprovadas pelo Conselho Fiscal em 11 de maio de 2023.

Com o objetivo de garantir uma melhor apresentação e comparabilidade dos saldos, foram realizadas algumas reclassificações nas demonstrações dos resultados do ano anterior.

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.

Notas Explicativas

	31/03/2023	31/12/2022
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	69,994%	64,424%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	88,554%	87,086%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	88,554%	87,086%

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.

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 *hedgeado*.

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 exercício 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 nºs 3, 6 e 7);
- Categorização e avaliação de instrumentos financeiros (vide notas explicativas nºs 3, 5, 6, 7 e 8);
- Passivos contingentes e obrigações legais (vide nota explicativa nº 14);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 24 "b"); e
- Valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo instrumentos financeiros derivativos (vide notas explicativas nºs 3, 5 e 8).

Notas Explicativas



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.

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 financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

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.

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.

2. 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.

Notas Explicativas



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:

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) Passivos Financeiros: são classificados como mensurados ao custo amortizado; 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:

- i) Nível I: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos;
- ii) 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);
- iii) Nível III: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

Notas Explicativas



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.

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.

iv) 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.

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.

Notas Explicativas



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;
- *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 5, 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 justo 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 5.

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

Notas Explicativas



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 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:

Notas Explicativas



- 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.

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 período 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.

Notas Explicativas



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.

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) 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 (i)	Contribuição Social (ii)	PIS	Cofins	ISS (iii)
Instituições Financeiras	25%	15% - 20%	0,65%	4%	Até 5%
Instituições não Financeiras	25%	9%	0,65%	4%	Até 5%

(i) Imposto de Renda: Inclui alíquota adicional de 10%;

(ii) Contribuição Social: A Emenda Constitucional nº 103/2019 alterou a alíquota de Contribuição Social, de 15% para 20% e é aplicável aos Bancos de qualquer espécie; e;

(iii) ISS: Aplicável sobre receitas de prestação de serviços.

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 período 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.

Notas Explicativas



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, 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.

Notas Explicativas



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.

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 de todas as 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 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.

3. 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 2 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.

Notas Explicativas



a) Classes de ativos e passivos financeiros:

	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Custo amortizado (empréstimos e recebíveis)	Custo amortizado (ativos e passivos financeiros)	Total
Em 31 de março de 2023:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	113.328	113.328
Instrumentos financeiros derivativos	11.860	-	-	11.860
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	13.300.456	-	-	13.300.456
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	5.802.525	-	5.802.525
Títulos para investimento	2.080.862	-	3.645.151	5.726.013
Total de ativos financeiros	15.393.178	5.802.525	3.758.479	24.954.182
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	-	-	8.085.790	8.085.790
Passivos com clientes	-	-	4.718.277	4.718.277
Instrumentos financeiros derivativos	156.710	-	-	156.710
Títulos emitidos	-	-	7.568.521	7.568.521
Empréstimos e repasses	1.070.152	1.727.196	-	2.797.348
Total de passivos financeiros	1.226.862	1.727.196	20.372.588	23.326.646
Em 31 de dezembro de 2022:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	38.834	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	43.599	-	-	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	13.369.415	-	-	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	6.378.138	-	6.378.138
Títulos para investimento	2.263.695	-	4.368.351	6.632.046
Total de ativos financeiros	15.676.709	6.378.138	4.407.185	26.462.032
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	-	-	7.897.549	7.897.549
Passivos com clientes	-	-	5.167.624	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	71.966	-	-	71.966
Títulos emitidos	-	-	8.603.962	8.603.962
Empréstimos e repasses	1.095.998	1.954.773	-	3.050.771
Total de passivos financeiros	1.167.964	1.954.773	21.669.135	24.791.872

Notas Explicativas



b) Critério de valorização de instrumentos financeiros:

	Valor Justo			Total
	Custo Amortizado Taxa Efetiva de Juros	Nível I	Nível II	
		Preços de mercado cotados em	Técnica de valorização baseada em dados	
		mercados ativos	observáveis	
Em 31 de março de 2023:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	113.328	-	-	113.328
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	11.860	11.860
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	13.300.456	13.300.456
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	5.802.525	-	-	5.802.525
Títulos para investimento	3.645.151	1.605.363	475.499	5.726.013
Total de ativos financeiros	9.561.004	1.605.363	13.787.815	24.954.182
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	8.085.790	-	-	8.085.790
Passivos com clientes	4.718.277	-	-	4.718.277
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	156.710	156.710
Títulos emitidos	7.568.521	-	-	7.568.521
Empréstimos e repasses	1.727.196	-	1.070.152	2.797.348
Total de passivos financeiros	22.099.784	-	1.226.862	23.326.646
Em 31 de dezembro de 2022:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	38.834	-	-	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	43.599	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	13.369.415	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.378.138	-	-	6.378.138
Títulos para investimento	4.368.351	1.589.251	674.444	6.632.046
Total de ativos financeiros	10.785.323	1.589.251	14.087.458	26.462.032
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	7.897.549	-	-	7.897.549
Passivos com clientes	5.167.624	-	-	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	71.966	71.966
Títulos emitidos	8.603.962	-	-	8.603.962
Empréstimos e repasses	1.954.773	-	1.095.998	3.050.771
Total de passivos financeiros	23.623.908	-	1.167.964	24.791.872

A metodologia utilizada para a mensuração dos ativos e passivos financeiros classificados como “nível II” (aplicações em depósitos interfinanceiros, instrumentos financeiros derivativos, títulos para investimento 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.

Notas Explicativas



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.

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

	Vencidos (i)	1 a 90 dias (ii)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Provisão para perda	Total
Em 31 de março de 2023:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	113.328	-	-	-	-	113.328
Instrumentos financeiros derivativos	-	6.009	4.930	312	609	-	11.860
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	866.627	7.382.453	4.970.053	81.323	-	13.300.456
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	17.147	2.168.843	1.965.536	1.246.736	471.148	(66.885)	5.802.525
Títulos para investimentos	-	1.546.593	996.590	2.588.536	677.427	(83.132)	5.726.013
Total de ativos financeiros	17.147	4.701.400	10.349.509	8.805.637	1.230.507	(150.017)	24.954.182
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	7.224.433	861.357	-	-	-	8.085.790
Passivos com clientes	-	2.202.297	1.438.874	1.062.337	14.769	-	4.718.277
Instrumentos financeiros derivativos	-	4.774	18.158	132.761	1.017	-	156.710
Títulos emitidos	-	1.019.728	2.891.444	3.398.284	259.065	-	7.568.521
Empréstimos e repasses	-	489.671	633.086	1.561.609	112.982	-	2.797.348
Total de passivos financeiros	-	10.940.903	5.842.919	6.154.991	387.833	-	23.326.646
Em 31 de dezembro de 2022:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	38.834	-	-	-	-	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	-	24.631	16.109	1.390	1.469	-	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	1.276.276	4.017.356	7.763.951	311.832	-	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	8.874	2.160.464	2.478.549	1.333.150	464.537	(67.436)	6.378.138
Títulos para investimentos	-	1.042.398	2.428.984	2.434.973	808.823	(83.132)	6.632.046
Total de ativos financeiros	8.874	4.542.603	8.940.998	11.533.464	1.586.661	(150.568)	26.462.032
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	7.060.249	830.587	6.713	-	-	7.897.549
Passivos com clientes	-	1.428.953	2.441.590	1.282.382	14.699	-	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	-	4.859	1.794	64.467	846	-	71.966
Títulos emitidos	-	1.637.834	2.891.936	3.791.128	283.064	-	8.603.962
Empréstimos e repasses	-	486.549	633.082	1.656.418	274.722	-	3.050.771
Total de passivos financeiros	-	10.618.444	6.798.989	6.801.108	573.331	-	24.791.872

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

(ii) 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\$ 1.613.212 (31/12/2022 R\$ 1.876.088) 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:

	31/03/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	113.328	113.328	38.834	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	11.860	11.860	43.599	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	13.300.456	13.300.456	13.369.415	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	5.869.410	5.852.096	6.445.574	6.466.626
Títulos para investimento	5.869.743	5.570.734	6.715.177	6.455.500
Total de Ativos Financeiros	25.164.797	24.848.474	26.612.599	26.373.974
Passivos Financeiros				
Passivos com instituições financeiras	8.085.790	8.085.790	7.897.549	7.897.549
Passivos com clientes	4.718.277	4.900.051	5.167.624	5.351.309
Instrumentos financeiros derivativos	156.710	156.710	71.966	71.966
Títulos emitidos	7.568.521	7.925.444	8.603.962	8.836.174
Empréstimos e repasses	2.797.348	2.847.520	3.050.771	3.102.594
Total de Passivos Financeiros	23.326.646	23.915.515	24.791.872	25.259.592

4. CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS

	31/03/2023	31/12/2022
Caixa	1	1
Disponibilidades em moeda nacional	28.527	4.528
Disponibilidades em moeda estrangeira	84.800	34.305
Total	113.328	38.834

5. 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 31/03/2023 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.

Notas Explicativas



Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de contratos futuros, de *swap* e *NDF*, 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 mensurados ao valor justo por meio do resultado:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Mercado interfinanceiro	137.602	140.222	144.881	224.490	238.740	243.810
Moeda estrangeira	43.053	43.910	46.053	43.470	44.299	47.850
Índices	4.073	5.652	5.645	4.073	5.540	5.453
Posição ativa	184.728	189.784	196.579	272.033	288.579	297.113
Pré	15.664	17.452	17.935	15.664	16.822	17.316
Mercado interfinanceiro	31.462	33.466	35.248	31.879	33.050	34.843
Moeda estrangeira	-	-	-	95.999	98.234	99.174
Índices	137.602	141.197	143.931	128.491	131.498	134.774
Posição passiva	184.728	192.115	197.114	272.033	279.604	286.107
Contratos de swaps – exposição líquida	-	(2.331)	(535)	-	8.975	11.006
Non Deliverable Forward - NDF						
Posições Ativas	895.835	927.041	904.145	596.007	676.134	592.811
Posições Passivas	895.835	932.600	913.777	596.007	673.492	593.669
Exposição Líquida - NDF	-	(5.559)	(9.632)	-	2.642	(858)
Operações de câmbio						
Venda de câmbio	(8.094)	27.273	(8.094)	(8.773)	14.097	(8.773)
Compra de câmbio	5.597	465.562	5.597	34.347	663.633	34.347
Total operações de câmbio	(2.497)	492.835	(2.497)	25.574	677.730	25.574
Total Geral			(12.664)			35.722

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

	31/03/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Moeda estrangeira	1.147.675	1.088.631	1.110.354	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Índices	112.000	131.382	130.109	112.000	126.430	124.948
Posição ativa	1.259.675	1.220.013	1.240.463	1.259.675	1.241.043	1.264.083
Mercado interfinanceiro	1.259.675	1.330.021	1.372.649	1.259.675	1.282.629	1.328.172
Posição passiva	1.259.675	1.330.021	1.372.649	1.259.675	1.282.629	1.328.172
Contratos de swaps – exposição líquida	-	(110.008)	(132.186)	-	(41.586)	(64.089)
Item objeto de hedge	-	1.088.630	1.070.152	-	1.114.613	1.095.998

Notas Explicativas



c) Contratos de futuros:

Negociação:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	530	134.237	-	782	203.978	-
Compromissos de venda – DDI	1.601	(391.825)	-	1.112	(283.994)	-
Compromissos de compra – DI	3.421	324.601	-	1.766	170.120	-
Compromissos de venda – DI	7.494	(577.922)	-	6.958	(570.349)	-
Compromissos de compra – Dólar	-	-	-	815	213.684	-
Compromissos de venda – Dólar	1.285	(327.263)	-	-	-	-
Compromissos de compra – DAP	660	16	-	126	3	-
Compromissos de venda – DAP	1.326	(458)	-	1.458	(443)	-
Compromissos de compra – WIN	40	817	-	-	-	-
Compromissos de venda – WIN	38	(776)	-	58	(1.289)	-
Compromissos de compra – EUP	-	-	-	92	5.185	-
Compromissos de venda – EUP	635	(35.062)	-	370	(20.923)	-
Compromissos de venda – Índices	4	(4.200)	-	-	-	-
Compromissos de venda – WSP	22	(1.155)	-	29	(1.495)	-
Compromissos de venda – T10	-	-	-	4	(2.323)	-
Total contratos futuros	17.056	(878.990)	-	13.570	(287.846)	-

Hedge:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de venda – DDI	58.690	(5.065.321)	-	52.895	(4.427.468)	-
Total contratos futuros	58.690	(5.065.321)	-	52.895	(4.427.468)	-

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

	31/03/2023			31/12/2022		
	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	1.444	-	1.444	11.505	-	11.505
Câmbio	-	-	-	25.574	-	25.574
NDF	10.416	-	10.416	6.520	-	6.520
TOTAL	11.860	-	11.860	43.599	-	43.599
	31/03/2023			31/12/2022		
	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	1.979	132.186	134.165	499	64.089	64.588
NDF	20.048	-	20.048	7.378	-	7.378
Câmbio	2.497	-	2.497	-	-	-
TOTAL	24.524	132.186	156.710	7.877	64.089	71.966

Notas Explicativas



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

ATIVO

Mensurado ao valor justo por meio do resultado:

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	460	63	312	609	1.444	7.827	825	1.384	1.469	11.505
Câmbio	-	-	-	-	-	13.920	11.648	6	-	25.574
NDF	5.549	4.867	-	-	10.416	2.884	3.636	-	-	6.520
Total	6.009	4.930	312	609	11.860	24.631	16.109	1.390	1.469	43.599

PASSIVO

Mensurado ao valor justo por meio do resultado:

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	(391)	(404)	(881)	(303)	(1.979)	-	(452)	(47)	-	(499)
Câmbio	3.129	(5.566)	(60)	-	(2.497)	-	-	-	-	-
NDF	(7.512)	(12.188)	(348)	-	(20.048)	(4.859)	(1.342)	(1.177)	-	(7.378)
Total	(4.774)	(18.158)	(1.289)	(303)	(24.524)	(4.859)	(1.794)	(1.224)	-	(7.877)

Hedge de valor justo:

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	-	-	(131.472)	(714)	(132.186)	-	-	(63.243)	(846)	(64.089)
Total	(4.774)	(18.158)	(132.761)	(1.017)	(156.710)	(4.859)	(1.794)	(64.467)	(846)	(71.966)

f) Os seguintes resultados foram apurados sob o título "Resultado de instrumentos financeiros derivativos":

	1º trimestre					
	2023			2022		
	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	(824)	(68.097)	(68.921)	21.773	(275.521)	(253.748)
Futuro	11.351	(18.943)	(7.592)	(499)	17.536	17.037
NDF	(6.161)	-	(6.161)	19.620	-	19.620
TOTAL	4.366	(87.040)	(82.674)	40.894	(257.985)	(217.091)

g) O total dos ajustes de marcação a mercado, registrado sob o título "Resultado de instrumentos financeiros derivativos":

	1º trimestre					
	2023			2022		
	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	(235)	325	90	(76)	3.663	3.587
NDF	(573)	-	(573)	(771)	-	(771)
TOTAL	(808)	325	(483)	(847)	3.663	2.816

Notas Explicativas

**h) 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.

h.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.

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS**a) Análise das operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras por faixa de vencimento:**

	31/03/2023					31/12/2022				
	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)	648.496	-	-	-	648.496	936.062	-	-	-	936.062
Aplicações em depósitos interfinanceiros	218.131	7.366.018	4.927.768	81.323	12.593.240	340.214	4.017.356	7.748.128	286.770	12.392.468
Item objeto de hedge	-	16.435	42.285	-	58.720	-	-	15.823	25.062	40.885
Total	866.627	7.382.453	4.970.053	81.323	13.300.456	1.276.276	4.017.356	7.763.951	311.832	13.369.415

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

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

	31/03/2023			31/12/2022		
	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil
Aplicações em operações compromissadas	03/04/2023	13,65% a.a	648.496	02/01/2023	13,65% a.a	936.062
Aplicações em depósitos interfinanceiros	26/02/2031	pré-fixada de 5,17% a 14,52% a.a.	5.272.368	26/02/2031	pré-fixada de 5,17% a 14,28% a.a.	4.611.528
	15/12/2025	100,00% a 102,00% do CDI	7.320.871	15/12/2025	100,00% a 109,5% do CDI	7.780.940
Item objeto de hedge	02/01/2026	-	58.721	02/01/2026	-	40.885
Total			13.300.456			13.369.415

Notas Explicativas



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.

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

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

	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos e títulos descontados	2.884.757	3.360.172
Financiamentos	1.854.432	1.744.852
Arrendamento financeiro	674.765	705.076
Adiantamentos de contrato de câmbio	455.456	635.474
Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	5.869.410	6.445.574
Total de provisão para perdas esperadas	(66.885)	(67.436)
Saldo total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	5.802.525	6.378.138

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

	31/03/2023					31/12/2022				
	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 vencidas										
Empréstimos e títulos descontados	1.636.190	870.334	316.576	52.821	2.875.921	1.543.611	1.351.194	373.446	85.006	3.353.257
Financiamentos	253.052	662.003	617.934	321.443	1.854.432	257.605	584.606	627.916	274.725	1.744.852
Arrendamento financeiro	79.156	187.278	311.447	96.884	674.765	66.242	203.812	330.216	104.806	705.076
Adiantamentos de contrato de câmbio	206.007	247.266	2.183	-	455.456	293.432	339.900	2.142	-	635.474
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas	2.174.405	1.966.881	1.248.140	471.148	5.860.574	2.160.890	2.479.512	1.333.720	464.537	6.438.659
Parcelas vencidas (i)										
Empréstimos e títulos descontados	2.153	6.683	-	-	8.836	832	6.083	-	-	6.915
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas	2.153	6.683	-	-	8.836	832	6.083	-	-	6.915
Total de operações de crédito e adiantamento a clientes	2.176.558	1.973.564	1.248.140	471.148	5.869.410	2.161.722	2.485.595	1.333.720	464.537	6.445.574

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

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

	31/03/2023			31/12/2022		
	A Vencer	Vencidos (i)	Total	A Vencer	Vencidos (i)	Total
Conta garantida	1.478	-	1.478	510	-	510
Capital de giro	1.762.754	11.154	1.773.908	1.995.822	2.881	1.998.703
Vendor	165	-	165	5.688	-	5.688
Compror	-	-	-	3.195	-	3.195
Direitos a receber - aquisição de ativos	1.103.218	5.993	1.109.211	1.346.087	5.993	1.352.080
Financiamentos	1.854.427	-	1.854.427	1.744.848	-	1.744.848
ACC/ACE	455.456	-	455.456	635.474	-	635.474
Arrendamento mercantil financeiro	674.765	-	674.765	705.076	-	705.076
Total	5.852.263	17.147	5.869.410	6.436.700	8.874	6.445.574

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

Notas Explicativas



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

31/03/2023						
Vencidos	A Vencer				Total	
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias		
Conta garantida	-	1.478	-	-	-	1.478
Capital de giro	11.154	657.658	737.103	315.172	52.821	1.773.908
Vendor	-	165	-	-	-	165
Direitos a receber - aquisição de ativos	5.993	971.331	131.887	-	-	1.109.211
Financiamentos	-	253.048	662.002	617.934	321.443	1.854.427
ACC/ACE	-	206.008	247.265	2.183	-	455.456
Arrendamento mercantil financeiro	-	79.155	187.279	311.447	96.884	674.765
Total	17.147	2.168.843	1.965.536	1.246.736	471.148	5.869.410

31/12/2022						
Vencidos	A Vencer				Total	
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias		
Conta garantida	-	-	510	-	-	510
Capital de giro	2.881	331.703	1.206.237	372.876	85.006	1.998.703
Vendor	-	5.539	149	-	-	5.688
Compror	-	3.195	-	-	-	3.195
Direitos a receber - aquisição de ativos	5.993	1.202.751	143.336	-	-	1.352.080
Financiamentos	-	257.602	584.605	627.916	274.725	1.744.848
ACC/ACE	-	293.432	339.900	2.142	-	635.474
Arrendamento mercantil financeiro	-	66.242	203.812	330.216	104.806	705.076
Total	8.874	2.160.464	2.478.549	1.333.150	464.537	6.445.574

31/03/2023						
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	8.311	2.051	102	601	89	11.154
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	-	-	-	5.993	5.993
Total	8.311	2.051	102	601	6.082	17.147

31/12/2022						
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	1.959	606	227	89	-	2.881
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	-	-	627	5.366	5.993
Total	1.959	606	227	716	5.366	8.874

e) Análise da movimentação para perdas esperadas:

	1º trimestre	
	2023	2022
Saldo inicial do trimestre	67.436	49.935
Complemento líquido de reversão	(662)	7.627
Baixas líquidas dos valores recuperados	111	728
Saldo final do trimestre	66.885	58.290

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

Notas Explicativas

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 31/03/2023, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 45.884 (31/12/2022 R\$ 48.817).

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 31/03/2023 é de R\$ 74.251 (31/12/2022 R\$ 75.396).

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

	1º trimestre	
	2023	2022
Receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes		
Empréstimos e títulos descontados	109.658	110.294
Financiamentos	61.558	1.995
Arrendamento financeiro	27.675	20.128
Contratos de câmbio	4.773	(8.447)
Total de receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes	203.664	123.970

Notas Explicativas



8. TÍTULOS PARA INVESTIMENTO

a) Composição dos títulos para investimento:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Livres		
Títulos de dívida pública	1.425.064	712.661
- Letras financeiras do tesouro	842.861	506.500
- Letras do tesouro nacional	577.919	121.270
- Notas do tesouro nacional	4.284	84.891
Cotas de fundos de investimento	69.390	52.599
Letras financeiras	143.961	143.608
Certificado de recebíveis imobiliários	4.467	4.586
Certificado de recebíveis do agronegócio	58.966	152.679
Ações de companhias abertas	1.041	1.263
Debêntures	268.105	335.027
Subtotal	1.970.994	1.402.423
Vinculados		
Títulos de dívida pública	109.868	822.728
- Letras financeiras do tesouro	109.808	468.874
- Letras do tesouro nacional	-	353.395
- Notas do tesouro nacional	60	459
Debêntures	-	38.544
Sub-total	109.868	861.272
Total	2.080.862	2.263.695
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Livres		
Títulos de dívida pública	1.404.717	2.696.557
- Letras financeiras do tesouro	593.001	119.924
- Letras do tesouro nacional	-	749.763
- Notas do tesouro nacional	811.716	1.826.870
Notas promissórias	38.783	40.326
Cédulas do produto rural	535.949	554.690
Certificado de recebíveis do agronegócio	167.119	165.223
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	15.129	44.685
Debêntures	255.779	87.724
Subtotal	2.417.476	3.589.205
Vinculados		
Títulos de dívida pública	1.128.802	514.538
- Letras financeiras do tesouro	62.371	514.538
- Notas do tesouro nacional	1.066.431	-
Cotas de fundos de investimento	35.780	34.641
Debêntures	63.093	229.967
Sub-total	1.227.675	779.146
Total	3.645.151	4.368.351
Total geral de títulos para investimento (i)	5.726.013	6.632.046

(i) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de direitos creditórios do agronegócio, certificados de recebíveis imobiliários e notas promissórias estão apresentados

Notas Explicativas



líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 31/03/2023 o saldo de provisão é de R\$ 143.731 (31/12/2022 R\$ 83.132).

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

31/03/2023						
	1 a 90 dias (i)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (ii)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	-	39.226	1.494.521	1.185	1.534.932	1.517.735
- Letras financeiras do tesouro	-	39.226	913.443	-	952.669	947.673
- Letras do tesouro nacional	-	-	577.919	-	577.919	565.856
- Notas do tesouro nacional	-	-	3.159	1.185	4.344	4.206
Cotas de fundos de investimento	69.390	-	-	-	69.390	69.390
Letras financeiras	35.908	93.853	7.171	7.029	143.961	142.310
Certificado de recebíveis do agronegócio	1.677	1.347	127	55.815	58.966	59.116
Ações de companhias abertas	1.041	-	-	-	1.041	1.153
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	4.467	4.467	4.467
Debêntures	-	3.275	28.757	236.073	268.105	266.204
Total	108.016	137.701	1.530.576	304.569	2.080.862	2.060.375
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	1.315.249	525.732	474.855	217.683	2.533.519	2.533.519
- Letras financeiras do tesouro	-	525.732	129.640	-	655.372	655.372
- Notas do tesouro nacional	1.315.249	-	345.215	217.683	1.878.147	1.878.147
Notas promissórias	-	9.690	25.859	3.234	38.783	38.783
Cédulas do produto rural	9.925	111.025	414.999	-	535.949	535.949
Cotas de fundos de investimento	35.780	-	-	-	35.780	35.780
Certificado de recebíveis do agronegócio	43.772	-	50.262	73.085	167.119	167.119
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	1.116	6.048	7.965	-	15.129	15.129
Debêntures	32.194	204.626	82.052	-	318.872	318.872
Total	1.438.036	857.121	1.055.992	294.002	3.645.151	3.645.151
Total geral de títulos para investimento (iii)	1.546.052	994.822	2.586.568	598.571	5.726.013	5.705.526

31/12/2022						
	1 a 90 dias (i)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (ii)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	53.445	37.338	1.411.190	33.416	1.535.389	1.529.645
- Letras financeiras do tesouro	53.445	37.338	852.359	32.232	975.374	971.297
- Letras do tesouro nacional	-	-	474.665	-	474.665	471.785
- Notas do tesouro nacional	-	-	84.166	1.184	85.350	86.563
Cotas de fundos de investimento	52.599	-	-	-	52.599	52.599
Letras financeiras	20.806	89.603	25.937	7.262	143.608	142.175
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	4.586	4.586	4.603
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	93.216	123	59.340	152.679	153.195
Ações de companhias abertas	1.263	-	-	-	1.263	1.296
Debêntures	1.659	2.500	37.567	331.845	373.571	375.580
Total	129.772	222.657	1.474.817	436.449	2.263.695	2.259.093
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	749.763	1.776.787	468.580	215.965	3.211.095	3.211.095
- Letras financeiras do tesouro	-	508.988	125.474	-	634.462	634.462
- Letras do tesouro nacional	749.763	-	-	-	749.763	749.763
- Notas do tesouro nacional	-	1.267.799	343.106	215.965	1.826.870	1.826.870
Notas promissórias	3.098	6.200	24.819	6.209	40.326	40.326
Cédulas do produto rural	24.274	133.351	397.065	-	554.690	554.690
Cotas de fundos de investimento	34.641	-	-	-	34.641	34.641
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	42.185	51.693	71.345	165.223	165.223
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	26.201	10.517	7.967	-	44.685	44.685
Debêntures	74.108	235.517	8.066	-	317.691	317.691
Total	912.085	2.204.557	958.190	293.519	4.368.351	4.368.351
Total geral de títulos para investimento	1.041.857	2.427.214	2.433.007	729.968	6.632.046	6.627.444

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

Notas Explicativas

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

(iii) Conforme nota 08a(i), os valores estão líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito.

c) Títulos e valores mobiliários - vinculados:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Vinculados a operações compromissadas	-	693.426
- Letras financeiras do tesouro	-	301.028
- Letras do tesouro nacional	-	353.395
- Notas do tesouro nacional	-	459
Debêntures	-	38.544
Vinculados a prestação de garantias	109.868	167.846
- Letras financeiras do tesouro	109.808	167.846
- Notas do tesouro nacional	60	-
Subtotal	109.868	861.272
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Vinculados a operações compromissadas	1.129.524	729.724
- Letras financeiras do tesouro	-	499.757
- Notas do tesouro nacional	1.066.431	-
- Debêntures (i)	63.093	229.967
Vinculados a prestação de garantias	98.151	49.422
- Letras financeiras do tesouro	62.371	14.781
- Cotas de fundos de investimento	35.780	34.641
Sub-total	1.227.675	779.146
Total de títulos e valores mobiliários – vinculados	1.337.543	1.640.418

(i) Os valores estão líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito no montante de R\$ 219 (31/12/2022 R\$ 39.625).

9. OUTROS ATIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos judiciais	72.958	72.184
Despesas antecipadas	16.881	18.237
Tributos antecipados	10.985	23.070
Serviços prestados a receber	2.575	3.611
Investimentos - títulos patrimoniais e ações e cotas	5.571	5.571
Outros (i)	14.336	11.278
Total	123.306	133.951

(i) Os valores são basicamente compostos por comissões por coobrigações e devedores por liquidações pendentes.

Notas Explicativas



10. PASSIVOS COM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

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

31/03/2023				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Total
Obrigações por operações compromissadas - carteira própria	1.129.546	-	-	1.129.546
Depósitos interfinanceiros	6.094.887	861.357	-	6.956.244
Total	7.224.433	861.357	-	8.085.790

31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Total
Obrigações por operações compromissadas - carteira própria	1.458.373	-	-	1.458.373
Depósitos interfinanceiros	5.601.876	830.587	6.713	6.439.176
Total	7.060.249	830.587	6.713	7.897.549

b) Características dos passivos com instituições financeiras:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por operações compromissadas	03/04/2023	13,65%a.a	1.066.352	02/01/2023	13,65%a.a	1.150.188
	28/04/2023	85,00% do CDI	63.194	27/01/2023	85,00% do CDI	308.185
Depósitos de instituições financeiras pós-fixados	01/12/2023	100,00% do CDI	6.956.244	20/09/2024	100,00% a 102,50% do CDI	6.439.176
Total de depósitos de instituições financeiras			8.085.790			7.897.549

(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.

11. PASSIVOS COM CLIENTES

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

	31/03/2023					31/12/2022				
	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	2.202.297	1.438.874	1.063.798	14.769	4.719.738	1.428.953	2.441.590	1.284.279	14.699	5.169.521
Marcação a mercado	-	-	(1.461)	-	(1.461)	-	-	(1.897)	-	(1.897)
Total	2.202.297	1.438.874	1.062.337	14.769	4.718.277	1.428.953	2.441.590	1.282.382	14.699	5.167.624

b) Características dos passivos com clientes:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Depósitos a prazo de clientes pré-fixados	03/08/2026	5,15% a 14,55% a.a.	184.848	03/08/2026	5,15% a 14,55% a.a.	347.093
Depósitos a prazo de clientes IPC-A	27/10/2025	4,46% a 8,55% a.a.	969.220	27/10/2025	4,46% a 8,54% a.a.	1.518.904
Depósitos a prazo de clientes pós-fixados	11/09/2026	95,5% a 116 % do CDI	3.564.209	11/09/2026	95,5% a 116 % do CDI	3.301.627
Total			4.718.277			5.167.624

(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



12. TÍTULOS EMITIDOS

a) Composição dos títulos emitidos por faixa de vencimento:

31/03/2023					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Letras financeiras	599.015	2.374.401	3.193.710	259.065	6.426.191
Letras de crédito do agronegócio	325.725	379.212	-	-	704.937
Letras de crédito imobiliário	3.720	23.851	-	-	27.571
Letras de arrendamento mercantil	91.268	113.980	204.574	-	409.822
Total	1.019.728	2.891.444	3.398.284	259.065	7.568.521

31/12/2022					
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Letras financeiras	937.801	2.349.636	3.611.190	283.064	7.181.691
Letras de crédito do agronegócio	687.477	393.914	-	-	1.081.391
Letras de arrendamento mercantil	12.556	148.386	179.938	-	340.880
Total	1.637.834	2.891.936	3.791.128	283.064	8.603.962

b) Características dos títulos emitidos:

31/03/2023			31/12/2022		
Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil
(1)			(1)		
Títulos pré-fixados	26/02/2031 5,21% a.a. a 14,73% a.a.	775.874	26/02/2031 4,64% a.a. a 14,74% a.a.		1.149.177
Títulos pós-fixados	17/11/2027 86,05% a 130,00% do CDI	6.303.488	24/11/2027 87,00% a 130,00% do CDI		6.980.820
	08/08/2029 1,47% a.a a 6,98% a.a + 100% do IPCA	489.159	08/08/2029 1,26% a.a a 6,98% a.a + 100% do IPCA		473.965
Total		7.568.521			8.603.962

- (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



13. EMPRÉSTIMOS E REPASSES

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

	31/03/2023				Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	227.857	245.531	1.070.357	-	1.543.745
Obrigações por repasses – BNDES	117.468	-	-	29.747	147.215
Obrigações por repasses – FINAME	144.346	387.555	491.252	83.235	1.106.388
Total	489.671	633.086	1.561.609	112.982	2.797.348

	31/12/2022				Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	331.302	369.724	1.092.600	-	1.793.626
Obrigações por repasses – BNDES	112.639	54.560	23.521	758	191.478
Obrigações por repasses – FINAME	42.608	208.798	540.297	273.964	1.065.667
Total	486.549	633.082	1.656.418	274.722	3.050.771

b) Características dos empréstimos e repasses:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	17/12/2025	de 2,18 a 7,43% a.a	1.543.745	17/12/2025	0,15% a 7,43% a.a	1.793.626
Obrigações no País pré-fixados	17/12/2029	de 1,50% a 13,73% a.a	71.139	15/12/2025	1,50% a 13,73% a.a	75.197
Obrigações no País pós-fixados	15/12/2026	de 0,95% a 2,45% a.a + Selic	783.850	17/12/2029	0,95% a 2,45% a.a + Selic	782.207
	15/12/2026	de 0,73% a.a + TJLP	9.754	15/05/2026	0,90% a.a + TJLP	10.749
	15/05/2029	de 2,80% a 7,37% a.a + TLP-IPC	285.518	15/09/2027	2,80% a 6,50% a.a + TLP-IPC	283.949
	17/04/2023	4,37% a.a + Dólar	103.342	15/02/2023	1,20% a.a + Dólar	105.043
Total			2.797.348			3.050.771

(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.

14. 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 estão demonstradas a seguir:

Notas Explicativas



	Fiscais e previdenciárias (i)	Trabalhistas (ii)	Cíveis (iii)	Prestação de Garantias (iv)	Total
Saldo inicial em 01/01/2023	6.364	5.653	3.273	8.651	23.941
(+) Complemento líquido de reversões	369	-	327	(475)	221
(+) Atualização	46	-	-	-	46
(-) Pagamentos	-	(2.514)	(10)	-	(2.524)
Saldo Final em 31/03/2023	6.779	3.139	3.590	8.176	21.684
	Fiscais e previdenciárias (i)	Trabalhistas (ii)	Cíveis (iii)	Prestação de Garantias (iv)	Total
Saldo inicial em 01/01/2022	5.538	2.178	2.167	8.220	18.103
(+) Complemento líquido de reversões	1.154	5.730	1.398	431	8.713
(+) Atualização	184	-	-	-	184
(-) Pagamentos	(512)	(2.255)	(292)	-	(3.059)
Saldo Final em 31/12/2022	6.364	5.653	3.273	8.651	23.941

i) 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\$ 15.134 (31/12/2022 R\$ 14.733).

ii) 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\$ 853 (31/12/2022 R\$ 853) na data destas informações trimestrais.

iii) 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\$ 16.246 (31/12/2022 R\$ 15.441), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

iv) 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\$ 8.143 (31/12/2022 R\$ 8.476) para fiança e R\$ 33 (31/12/2022 R\$ 175) 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:

	31/03/2023	31/12/2022
Créditos abertos para importação	10.750	46.667
Avais e fianças prestadas	3.133.150	3.290.518
Total	3.143.900	3.337.185

15. OUTROS PASSIVOS

	31/03/2023	31/12/2022
Recursos em trânsito de terceiros	42.910	9.363
Despesas de pessoal e administrativa	29.221	37.305
Credores conta liquidações pendentes	7.167	7.815
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	6.300	8.710
Rendas antecipadas a apropriar	6.030	6.060
Dividendos e bonificações a pagar	5.129	21.568
Participação nos lucros e gratificações a pagar	3.925	7.515
Outros	7.777	4.253
Total	108.459	102.589

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

Descrição	31/03/2023			
	Quantidade de ações			Saldo
	Total	Ordinárias	Preferenciais	Capital Social
Saldo inicial em 01/01/2023	88.532.284	53.413.829	35.118.455	778.180
Aumento de capital	-	-	-	42.745
Saldo final em 31/03/2023	88.532.284	53.413.829	35.118.455	820.925

a.1) Aumento de capital aprovado na Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 30/03/2023, a ser homologada pelo Banco Central do Brasil, mediante incorporação de reserva de lucros.

Notas Explicativas

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 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 31/03/2023 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 31/03/2023, 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 31/03/2023, eram de R\$ 9,45 por ação ON e R\$ 9,50 por ação PN.

b) Reservas de lucros:

	31/03/2023	31/12/2022
Reserva estatutária - Para aumento de capital	560.456	603.201
Reserva estatutária - Especial para dividendos	150.890	150.890
Reserva legal	109.577	109.577
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	855.367	898.112

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.

(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 exercício, 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" as diferenças decorrentes destes ajustes cujos saldos em 31/03/2023 e 31/12/2022 eram, respectivamente, R\$ 20.695 e R\$ 18.063.

Notas Explicativas**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.

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 as diferenças decorrentes destes ajustes.

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.

Os valores aprovados foram calculados tomando por base os resultados apurados segundo as normas de contabilidade societária aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP).

17. MARGEM FINANCEIRA

	1º trimestre	
	2023	2022
Receita de juros e similares		
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	203.664	123.970
Títulos para investimento	212.627	170.175
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	475.158	243.377
Total de receita de juros e similares	891.449	537.522
Despesa de juros e similares		
Títulos emitidos	(269.905)	(214.210)
Passivos com instituições financeiras	(254.568)	(138.012)
Empréstimos e repasses	(17.592)	249.672
Passivos com clientes	(162.348)	(110.682)
Outras	(336)	(67)
Total de despesa de juros e similares	(704.749)	(213.299)
Margem Financeira	186.700	324.223

Notas Explicativas



18. RESULTADO LÍQUIDO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	1º trimestre	
	2023	2022
Receitas de serviços e comissões		
Comissões sobre avais e fianças prestados	9.912	8.514
Administração de recursos de terceiros (i)	3.106	3.049
Consultoria de crédito	2.540	1.481
Corretagem de câmbio e valores mobiliários	1.985	1.375
Outros serviços	766	308
Total de receitas de serviços e comissões	18.309	14.727
Despesas de serviços e comissões		
Comissões e intermediação	(1.931)	(964)
Despesas Sistema Financeiro - Cetip, Selic e tarifas bancárias	(804)	(728)
Taxas, emolumentos e corretagens	(741)	(848)
Outras despesas (créditos inadimplentes, serasa, sisbacen etc.)	(196)	(155)
Total de despesas de serviços e comissões	(3.672)	(2.695)
Resultado líquido de serviços e comissões	14.637	12.032

(i) 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.

19. OUTRAS RECEITAS

	1º trimestre	
	2023	2022
Renda de câmbio	4.362	-
Dividendos prescritos	1.062	808
Reversão de provisões operacionais	1.795	432
Variação monetária e atualização de depósitos judiciais	1.553	876
Lucro na alienação de títulos para negociação e para investimento	557	1.635
Outras (i)	778	1.303
Total	10.107	5.054

(i) Em 2022 refere-se à marcação a mercado com operações de CDI no valor de R\$ 1.142.

20. RESULTADO COM PERDAS ESPERADAS DE ATIVOS FINANCEIROS

	1º trimestre	
	2023	2022
Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamento a clientes	662	(7.627)
Perdas esperadas de títulos para investimento e garantias prestadas	(60.126)	(1.035)
Subtotal	(59.464)	(8.662)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	140	146
Total de resultado com perdas esperadas de ativos financeiros	(59.324)	(8.516)

Notas Explicativas**21. DESPESAS DE PESSOAL**

	1º trimestre	
	2023	2022
Salários	(12.690)	(10.736)
Remuneração da diretoria e do conselho de administração	(10.179)	(5.971)
Encargos sociais e previdenciários	(6.577)	(6.213)
Participação nos lucros	(5.482)	(5.572)
Benefícios	(3.125)	(2.787)
Despesas de férias e 13º salário	(2.933)	(2.631)
Outras	(877)	(3.610)
Total	(41.863)	(37.520)

22. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

	1º trimestre	
	2023	2022
Despesas tributárias	(6.662)	(4.183)
Processamento de dados e informática	(4.443)	(3.724)
Serviços de terceiros	(2.687)	(3.317)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(2.213)	(1.765)
Propaganda, publicidade, publicações e relações públicas	(587)	(849)
Depreciação e amortização	(524)	(555)
Vigilância e segurança	(481)	(436)
Comunicações	(439)	(489)
Outras	(1.187)	(1.091)
Total	(19.223)	(16.409)

23. OUTRAS DESPESAS

	1º trimestre	
	2023	2022
Prejuízo na alienação de títulos para investimento	(3.286)	(32.460)
Contribuição ao Fundo Garantidor de Crédito-FGC	(1.685)	(1.596)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	(740)	(3.872)
Outras (i)	(755)	(494)
Total	(6.466)	(38.422)

(i) Refere-se basicamente a riscos operacionais.

Notas Explicativas



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

	1º trimestre	
	2023	2022
a) Demonstração do cálculo dos encargos		
Lucro antes da tributação, deduzido das participações no lucro	1.894	23.351
Despesa de I.R.P.J e C.S.L.L, de acordo com a alíquota vigente (i)	(852)	(10.508)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Ajuste ao valor justo de títulos e derivativos	704	10.027
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	807	(909)
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	(26.811)	(3.965)
Prejuízo Fiscal de I.R.P.J e base negativa de C.S.L.L	(2.803)	(11.299)
Resultado com ativos tributários diferidos e obrigações diferidas	15.240	(4.359)
Outras adições e exclusões	15.313	11.377
Despesa de imposto de renda e contribuição social	1.598	(9.636)

(i) Conforme nota explicativa nº 2"K".

b) Ativos tributários diferidos

	Movimentação		
	31/12/2022	Constituição	Realização/Reversão
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	9.183	300	(1.107)
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	71.580	54.738	(27.927)
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	14.991	16.251	(4.733)
Prejuízo fiscal de I.R.P.J e base negativa de C.S.L.L	24.724	3.740	(937)
Outros ativos tributários diferidos (i)	16.290	8.214	(14.045)
TOTAL - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	136.768	83.243	(48.749)
Obrigações fiscais diferidas	(35.722)	(27.252)	7.998
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS LÍQUIDOS DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	101.046		116.286

(i) Composto, basicamente, por provisões participação nos lucros, 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.

25. NOTAS A 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.

Notas Explicativas

	31/03/2023	31/03/2022
No início dos trimestres	1.075.621	172.199
Caixa e disponibilidade em bancos	38.834	71.345
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.036.787	100.854
No final dos trimestres	855.990	452.322
Caixa e disponibilidade em bancos	113.328	53.754
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	742.662	398.568
Variação em caixa e equivalentes de caixa	(219.631)	280.123

(i) 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".

26. 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 são: O Banco Alfa de Investimento S.A. que 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..

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.1) 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.

(a.2) Da possibilidade de desembolsos financeiros para honrar avais, fianças, compromissos de crédito, coobrigações ou operações de natureza semelhante.

Notas Explicativas

(a.3) 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:

	31/03/2023	31/12/2022
Exposição ao risco de crédito (*)		
Saldos de "disponibilidades em bancos"	113.327	38.833
Instrumentos financeiros derivativos	11.860	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	13.300.456	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	5.869.410	6.445.574
Títulos para investimento	5.869.743	6.715.177
Subtotal	25.164.796	26.612.598
Avais e fianças prestados	3.133.150	3.290.518
Total de exposição ao risco de crédito	28.297.946	29.903.116

(*) 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 7, 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 31/03/2023							
Atacado	113.327	11.860	13.300.456	5.869.410	5.869.743	3.133.150	28.297.946
Total	113.327	11.860	13.300.456	5.869.410	5.869.743	3.133.150	28.297.946
Em 31/12/2022							
Atacado	38.833	43.599	13.369.415	6.445.574	6.715.177	3.290.518	29.903.116
Total	38.833	43.599	13.369.415	6.445.574	6.715.177	3.290.518	29.903.116

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

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

	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Setor privado				
- rural	85.495	1,5	89.477	1,4
- indústria	2.130.185	36,3	2.425.237	37,6
- comércio	1.409.934	24,0	1.776.346	27,6
- instituições financeiras	55.295	0,9	57.145	0,9
- outros serviços	1.988.760	33,9	1.897.774	29,4
- pessoas físicas	199.741	3,4	199.595	3,1
Total da Carteira	5.869.410	100,0	6.445.574	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 (*):**

	31/03/2023				31/12/2022			
	A vencer	Vencidos	Total	%	A vencer	Vencidos	Total	%
Parcelas vincendas								
- a vencer até 180 dias	3.271.435	6.011	3.277.446	55,9	3.328.898	771	3.329.669	51,7
- a vencer entre 181 e 360 dias	862.941	896	863.837	14,7	1.310.116	618	1.310.734	20,3
- a vencer acima de 360 dias	1.717.887	1.404	1.719.291	29,3	1.797.686	570	1.798.256	27,9
Total vincendas	5.852.263	8.311	5.860.574	99,9	6.436.700	1.959	6.438.659	99,9
Parcelas vencidas								
- vencidos até 60 dias	-	2.050	2.050	-	-	605	605	-
- vencidos de 61 a 180 dias	-	703	703	-	-	943	943	-
- vencidos acima de 180 dias	-	6.083	6.083	0,1	-	5.367	5.367	0,1
Total vencidas	-	8.836	8.836	0,1	-	6.915	6.915	0,1
Total da Carteira	5.852.263	17.147	5.869.410	100,0	6.436.700	8.874	6.445.574	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.

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

Notas Explicativas



abaixo referem-se ao valor futuro projetado de realização contratual relacionado aos ativos e passivos financeiros.

	31/03/2023				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800	Total
Ativos Financeiros					
Disponibilidades	6.568	-	-	-	6.568
Títulos para investimentos	37.664	3.070.166	3.814.369	347.205	7.269.404
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras	17	-	220.011	-	220.028
Operações de crédito e adiantamento a clientes	1.282.366	5.972.198	7.462.413	1.137.125	15.854.102
Outros ativos	136.457	349.205	2.500	-	488.162
Total de Ativos Financeiros	1.463.072	9.391.569	11.499.293	1.484.330	23.838.264
Passivos Financeiros					
Passivos com instituições financeiras	(1.879.823)	(8.297.985)	(8.287.887)	(160.445)	(18.626.140)
Passivos com clientes	(67.519)	-	-	-	(67.519)
Outros passivos	(46.225)	(442.386)	(192.132)	-	(680.743)
Total de Passivos Financeiros	(1.993.567)	(8.740.371)	(8.480.019)	(160.445)	(19.374.402)

	31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800	Total
Ativos Financeiros					
Disponibilidades	5.917	-	-	-	5.917
Títulos para investimentos	803.664	3.436.055	3.790.705	350.627	8.381.051
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras	101.231	-	223.016	-	324.247
Operações de crédito e adiantamento a clientes	1.231.210	6.561.141	7.812.226	1.186.655	16.791.232
Outros ativos	87.517	560.779	2.661	-	650.957
Total de Ativos Financeiros	2.229.539	10.557.975	11.828.608	1.537.282	26.153.404
Passivos Financeiros					
Passivos com instituições financeiras	(1.285.159)	(9.771.328)	(9.150.339)	(186.591)	(20.393.417)
Passivos com clientes	(39)	-	-	-	(39)
Outros passivos	(68.357)	(633.396)	(156.101)	-	(857.854)
Total de Passivos Financeiros	(1.353.555)	(10.404.724)	(9.306.440)	(186.591)	(21.251.310)

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 exercícios 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 5. 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 as empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa.

	31/03/2023	31/12/2022
Risco de variação cambial	99	25
Risco de taxas de juros	14.507	23.939
Outros riscos de preços	246	337
Outros fatores de riscos	(389)	(381)
Total Geral	14.463	23.920

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 e a Financeira Alfa S.A. – C.F.I. e sua controlada., que integram, no conjunto, o consolidado operacional, 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
31/03/2023				
Pré-fixado	2.391.632	(119.105)	(129.103)	(236.393)
Cupom de inflação	496.108	(2.651)	(14.553)	(17.098)
Bolsa	-	(372)	497	1.193
Câmbio	(522.664)	3.770	2.750	4.960
Total	2.365.076	(118.358)	(140.409)	(247.338)
31/12/2022				
Pré-fixado	2.967.333	(112.158)	(129.262)	(236.647)
Cupom de inflação	(104.799)	(2.870)	(19.067)	(27.938)
Câmbio	8.497	2.059	230	506
Total	2.871.031	(112.969)	(148.099)	(264.079)

O quadro acima apresenta o valor das exposições em análise considerando o Conglomerado Financeiro Alfa, 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 Gestão Integrada de Riscos 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.

27. 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 exercício.

Notas Explicativas



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 da Resolução nº 4.955/21, 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 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

O índice de capital para 31 de março de 2023 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 15,66% (31/12/2022 14,48%), 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 10,5%.

28. 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\$ 6.059.943 (31/12/2022 R\$ 6.140.681) na data do balanço.

29. 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



	31/03/2023	31/12/2022	1º trimestre	
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	2023	2022
			Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Caixa e disponibilidades em bancos	26.800	3.558	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	26.800	3.558	-	-
Banco Alfa S.A.	26.800	3.558	-	-
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras / (Passivos com instituições financeiras)	6.214.017	6.333.358	213.871	115.015
- Outras partes relacionadas (1)	6.214.017	6.333.358	213.871	115.015
Banco Alfa S.A.	1.150.574	1.011.697	34.453	16.309
Financeira Alfa S.A.-CFI	5.063.443	5.321.661	179.418	98.706
Operações de crédito e adiantamento a clientes	2.152	18.168	1.328	1.897
- Outras partes relacionadas (1)	2.152	18.168	1.328	1.897
Agropalma S.A.	-	2.360	52	61
Indústria Xhara	23	2.469	56	49
C&C Casa e Construção Ltda.	2.129	13.211	1.220	1.690
Companhia Refinadora da Amazonia	-	128	4	-
Companhia Transamérica de Hotéis	-	-	-	97
Depósitos de clientes	(812.499)	(851.974)	(27.558)	(19.649)
- Controlador	(22.183)	(21.676)	(705)	(402)
Pessoa física	(14.396)	(13.943)	(453)	(301)
Administradora Fortaleza Ltda.	(7.787)	(7.733)	(252)	(101)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(16.069)	(15.830)	(525)	(457)
- Outras partes relacionadas (1)	(774.247)	(814.468)	(26.328)	(18.790)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(70.201)	(71.454)	(2.324)	(1.515)
Alfa Holdings S.A.	(34.457)	(34.407)	(1.114)	(964)
Alfa Participações Administração e Representações Ltda.	(71.889)	(70.255)	(2.276)	(437)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(240.861)	(228.954)	(7.472)	(1.147)
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários	(19.536)	(30.167)	(836)	-
Alfastar Participações Ltda.	(46.787)	(91.362)	(2.420)	(6.311)
Alfa Participações Industriais Ltda.	-	(8.404)	(4)	(129)
Administradora e Editora Vera Cruz Ltda	(12.246)	(1.581)	(375)	(36)
Transamerica Holdings Ltda.	(10.170)	(10.040)	(332)	(376)
Agropalma	(136.109)	(133.401)	(4.317)	(331)
Outros - abaixo de 1% do total	(19.623)	(22.060)	(667)	(5.447)
Pessoa física	(112.368)	(112.383)	(4.191)	(2.097)
Títulos emitidos	(646.533)	(608.136)	(20.691)	(9.619)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(19.441)	(18.698)	(543)	(307)
- Outras partes relacionadas (1)	(627.092)	(589.438)	(20.148)	(9.312)
Alfa Holdings S.A.	(25.821)	(31.724)	(1.082)	(691)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(9.671)	(9.340)	(331)	(202)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(58.457)	(56.490)	(1.966)	(2.405)
Alfastar Participações Ltda.	(55.260)	(35.716)	(1.836)	(870)
Fazenda Fortaleza	(1.103)	-	(2)	-
Agropecuaria Parana	(3.808)	(3.684)	(124)	-
Adm. Editora Vera Cruz - São Paulo Empreendimentos Imobiliários	(1.289)	-	(39)	-
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários	(41.805)	(40.490)	(1.316)	-
Metropar Adm e Part Ltda	(42.887)	(41.411)	(1.476)	(672)
Omega Part Represent e Administração Ltda.	-	-	-	(297)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(58.712)	(56.745)	(1.969)	(1.508)
Fundação Clemente de Faria	(75.077)	(72.506)	(2.570)	(902)
Pessoa física	(253.202)	(241.332)	(7.437)	(1.765)
Outros ativos / passivos	(5.524)	(11.389)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	-	(2.697)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	-	(9.419)	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2.119)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(2.114)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	-	(5.182)	-	-
Pessoa física	-	(4)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(5.524)	727	-	-
Banco Alfa S.A.	(5.982)	51	-	-
Financeira Alfa S.A.-CFI	279	421	-	-
Alfa Seguradora S.A.	132	204	-	-
Outras	47	51	-	-

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



(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. Em 2023, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 3.402 (2022 R\$ 3.510).

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 2023: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

30. 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



1) 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.	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		1.680.829	1.678.619
Participações de acionistas não controladores		34.567	44.554
Total do Patrimônio líquido		1.715.396	1.723.173
Ajustes de conversão para IFRS referente período anterior		18.063	17.189
Ajuste taxa efetiva de juros	(a)	113	(7)
Classificação de ativos e passivos financeiros entre categorias	(b)	(82)	(699)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c)	734	2.257
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d)	(343)	(677)
Patrimônio líquido conforme IFRS		1.733.881	1.741.236

2) 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	
		2023	2022
Resultado cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		2.210	13.837
Atribuível a acionistas não controladores		860	745
Resultado líquido		3.070	14.582
Ajuste taxa efetiva de juros	(a)	113	(217)
Classificação de ativos e passivos financeiros entre categorias	(b)	(82)	1.257
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c)	734	(2.559)
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d)	(343)	652
Resultado líquido conforme IFRS		3.492	13.715

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.

Notas Explicativas



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 2 "b".

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 realizaram 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 o critério de perda esperada. Essas perdas são mensuradas nas seguintes bases:

- i) 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
- ii) 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.

Notas Explicativas**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.

ELIANE CAROLINA QUAGLIO ARJONAS
CONTADORA
CRC 1SP 232846/O-2

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
CEP 04711-904, 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 do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referente ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 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 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

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais 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.

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações individuais do valor adicionado (DVA) referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, 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 tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de maio de 2023.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F
Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
CEP 04711-904, 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 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 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, 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 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 consolidadas do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, 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 às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de maio de 2023.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F
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 2023, 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 2023.

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/MF 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 2023, 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 27, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 31, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Resolução CVM nº 80/2022 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de maio de 2023.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Breno Perez Vicente
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor

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

BANCO ALFA DE INVESTIMENTO S.A.
CNPJ/MF 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 2023, 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 27, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 31, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Resolução CVM nº 80/2022 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de maio de 2023.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Breno Perez Vicente
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor