

# Índice

1. Atividades do emissor	
1.1 Histórico do emissor	1
1.2 Descrição das principais atividades do emissor e de suas controladas	3
1.3 Informações relacionadas aos segmentos operacionais	4
1.4 Produção/Comercialização/Mercados	6
1.5 Principais clientes	7
1.6 Efeitos relevantes da regulação estatal	8
1.7 Receitas relevantes no país sede do emissor e no exterior	10
1.8 Efeitos relevantes de regulação estrangeira	11
1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)	12
1.10 Informações de sociedade de economia mista	19
1.11 Aquisição ou alienação de ativo relevante	20
1.12 Operações societárias/Aumento ou redução de capital	21
1.13 Acordos de acionistas	22
1.14 Alterações significativas na condução dos negócios	23
1.15 Contratos relevantes celebrados pelo emissor e suas controladas	24
1.16 Outras informações relevantes	25
2. Comentário dos diretores	
2.1 Condições financeiras e patrimoniais	26
2.2 Resultados operacional e financeiro	41
2.3 Mudanças nas práticas contábeis/Opiniões modificadas e ênfases	46
2.4 Efeitos relevantes nas DFs	47
2.5 Medições não contábeis	48
2.6 Eventos subsequentes as DFs	49
2.7 Destinação de resultados	50
2.8 Itens relevantes não evidenciados nas DFs	51
2.9 Comentários sobre itens não evidenciados	52
2.10 Planos de negócios	53
2.11 Outros fatores que influenciaram de maneira relevantes o desempenho operacional	54
3. Projeções	
3.1 Projeções divulgadas e premissas	55
3.2 Acompanhamento das projeções	56

# Índice

---

4. Fatores de risco	
4.1 Descrição dos fatores de risco	57
4.2 Indicação dos 5 (cinco) principais fatores de risco	61
4.3 Descrição dos principais riscos de mercado	62
4.4 Processos não sigilosos relevantes	63
4.5 Valor total provisionado dos processos não sigilosos relevantes	64
4.6 Processos sigilosos relevantes	65
4.7 Outras contingências relevantes	66
5. Política de gerenciamento de riscos e controles internos	
5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado	67
5.2 Descrição dos controles internos	74
5.3 Programa de integridade	76
5.4 Alterações significativas	80
5.5 Outras informações relevantes	81
6. Controle e grupo econômico	
6.1/2 Posição acionária	82
6.3 Distribuição de capital	96
6.4 Participação em sociedades	97
6.5 Organograma dos acionistas e do grupo econômico	98
6.6 Outras informações relevantes	99
7. Assembleia geral e administração	
7.1 Principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal	100
7.1D Descrição das principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal	104
7.2 Informações relacionadas ao conselho de administração	105
7.3 Composição e experiências profissionais da administração e do conselho fiscal	106
7.4 Composição dos comitês	125
7.5 Relações familiares	146
7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle	147
7.7 Acordos/seguros de administradores	174
7.8 Outras informações relevantes	175
8. Remuneração dos administradores	
8.1 Política ou prática de remuneração	176

## Índice

8.2 Remuneração total por órgão	182
8.3 Remuneração variável	186
8.4 Plano de remuneração baseado em ações	187
8.5 Remuneração baseada em ações (Opções de compra de ações)	188
8.6 Outorga de opções de compra de ações	189
8.7 Opções em aberto	190
8.8 Opções exercidas e ações entregues	191
8.9 Diluição potencial por outorga de ações	192
8.10 Outorga de ações	193
8.11 Ações entregues	194
8.12 Precificação das ações/opções	195
8.13 Participações detidas por órgão	196
8.14 Planos de previdência	197
8.15 Remuneração mínima, média e máxima	198
8.16 Mecanismos de remuneração/indenização	199
8.17 Percentual partes relacionadas na remuneração	200
8.18 Remuneração - Outras funções	201
8.19 Remuneração reconhecida do controlador/controlada	202
8.20 Outras informações relevantes	204
9. Auditores	
9.1 / 9.2 Identificação e remuneração	205
9.3 Independência e conflito de interesses dos auditores	206
9.4 Outras informações relevantes	207
10. Recursos humanos	
10.1A Descrição dos recursos humanos	208
10.1 Descrição dos recursos humanos	209
10.2 Alterações relevantes	212
10.3 Políticas e práticas de remuneração dos empregados	213
10.4 Relações entre emissor e sindicatos	214
10.5 Outras informações relevantes	215
11. Transações com partes relacionadas	
11.1 Regras, políticas e práticas	216

## Índice

---

11.2 Transações com partes relacionadas	218
11.2 Itens 'n.' e 'o.'	245
11.3 Outras informações relevantes	246
12. Capital social e Valores mobiliários	
12.1 Informações sobre o capital social	247
12.2 Emissores estrangeiros - Direitos e regras	248
12.3 Outros valores mobiliários emitidos no Brasil	249
12.4 Número de titulares de valores mobiliários	250
12.5 Mercados de negociação no Brasil	251
12.6 Negociação em mercados estrangeiros	252
12.7 Títulos emitidos no exterior	253
12.8 Destinação de recursos de ofertas públicas	254
12.9 Outras informações relevantes	255
13. Responsáveis pelo formulário	
13.0 Identificação	256
13.1 Declaração do diretor presidente	257
13.2 Declaração do diretor de relações com investidores	258
13.3 Declaração do diretor presidente/relações com investidores	259

## 1.1 Histórico do emissor

O Emissor faz parte do Conglomerado Financeiro Alfa. O Conglomerado 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, Cia. Real - CFI, Cia. Real de Arrendamento Mercantil e Corretora Real) formaram o novo Conglomerado Financeiro Alfa, o qual foi completado logo depois com a criação do Banco Alfa S.A. (Banco Comercial).

O Conglomerado Financeiro Alfa 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. (Emissor) é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente 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 Financeiro Alfa é integrado pela Financeira Alfa S.A. - CFI e o Banco Alfa S.A.. O Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor) e a Financeira Alfa S.A.- CFI são companhias abertas com ações negociadas na B3 S.A – Brasil, Bolsa, Balcão.

Com esta sólida história de mais de 90 anos, o Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor) e suas controladas veem 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.

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, 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

## 1.1 Histórico do emissor

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 desse Formulário de Referência, encontra-se pendente apenas a aprovação prévia do BACEN, tendo já sido obtida as aprovações do CADE e da SUSEP.

## 1.2 Descrição das principais atividades do emissor e de suas controladas

### **O emissor:**

O Emissor tem por objeto a prática de todas as operações permitidas pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis às espécies que então vigorarem, inclusive as atividades de administração de carteira de valores mobiliários, consultoria de valores mobiliários e operações de câmbio, mas excetuadas outras que dependam de autorização especial, ou que estejam sob a disciplina de leis especiais.

### **As controladas:**

A controlada Alfa Arrendamento Mercantil S.A. tem por objeto exclusivamente a prática de operações de arrendamento mercantil, observadas as disposições da legislação em vigor.

A controlada Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. tem por objeto operar em sistema mantido por Bolsa de Valores; subscrever emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; intermediar oferta pública; comprar e vender títulos e valores mobiliários; encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários; exercer funções de agente fiduciário; instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimento; exercer as funções de agente emissor de certificados e manter serviços de ações escriturais; praticar operações no mercado de câmbio de taxas flutuantes; realizar operações compromissadas.

A controlada BRI Participações Ltda. tem por objeto a administração de bens de sua propriedade bem como o de participar de outras sociedades, como sócia ou acionista.

### 1.3 Informações relacionadas aos segmentos operacionais

A partir de 2012 o segmento de atuação do Emissor e de suas controladas passou a ser somente o atacado. Os produtos e serviços comercializados referem-se a operações de capital de giro, aquisição de ativos, repasses do BNDES, gestão de recursos de terceiros e emissão de títulos como forma de captação.

Segmentos de atuação no atacado

**Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor)**

- Corporate e Investment Banking
- Operação de Capital de Giro a grandes empresas
- Repasses de Recursos do BNDES
- Trade Services
- Operações de Tesouraria
- Prestação de Fianças
- Gestão de Recursos de Terceiros
- Private Banking

**Alfa Arrendamento Mercantil S.A. (Controlada)**

- Operações de Arrendamento Financeiro

**Alfa Corretora de Câmbio e Vals. Mobiliários S.A. (Controlada)**

- Corretagem de Câmbio e Valores Mobiliários

**BRI Participações Ltda. (Controlada)**

- Administração de “Caixa”

Receitas provenientes dos segmentos

**2022 (R\$ mil)**

Receita da Intermediação Financeira	2.710.584
Receitas da Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	72.809
<b>Receita Proveniente do Segmento</b>	<b>2.783.393</b>
<b>Participação da Receita do segmento na Receita Líquida</b>	<b>100,0%</b>
Lucro Líquido do Exercício	118.640
<b>Lucro obtido pelo segmento</b>	<b>118.640</b>
<b>Participação do lucro do segmento no lucro líquido</b>	<b>100,0%</b>

**2021 (R\$ mil)**

Receita da Intermediação Financeira	1.198.611
Receitas da Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	68.409
<b>Receita Proveniente do Segmento</b>	<b>1.267.020</b>
<b>Participação da Receita do segmento na Receita Líquida</b>	<b>100,0%</b>
Lucro Líquido do Exercício	73.739
<b>Lucro obtido pelo segmento</b>	<b>73.739</b>
<b>Participação do lucro do segmento no lucro líquido</b>	<b>100,0%</b>

**1.3 Informações relacionadas aos segmentos operacionais****2020 (R\$ mil)**

Receita da Intermediação Financeira	833.275
Receitas da Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	56.212
<b>Receita Proveniente do Segmento</b>	<b>889.487</b>
<b>Participação da Receita do segmento na Receita Líquida</b>	<b>100,0%</b>
Lucro Líquido do Exercício	73.684
<b>Lucro obtido pelo segmento</b>	<b>73.684</b>
<b>Participação do lucro do segmento no lucro líquido</b>	<b>100,0%</b>

#### 1.4 Produção/Comercialização/Mercados

O Emissor possui alguns produtos e serviços que são comuns ao seu segmento de atuação. No entanto alguns produtos ou serviços são estruturados de forma a atender as demandas específicas de alguns clientes.

Os produtos e serviços são distribuídos através das suas diretorias, mesas de operações e filiais instaladas nos maiores centros urbanos do país.

O Emissor encontra-se entre os primeiros quando comparado aos bancos de médio porte que atuam no mesmo mercado.

Não há sazonalidades nos produtos e serviços oferecidos pelo Emissor. Entretanto, por tratar-se de atividade regulamentada pelo Banco Central do Brasil, os produtos e serviços oferecidos podem sofrer os efeitos das normas editadas por aquela autoridade monetária.

## 1.5 Principais clientes

Nos anos 2020, 2021 e 2022 não existiam clientes responsáveis por mais de 10% da receita líquida do Emissor.

## 1.6 Efeitos relevantes da regulação estatal

### a) Autorização para funcionamento

O Emissor tem autorização do Banco Central do Brasil – BACEN para o exercício de suas atividades. Referida autorização foi expedida pelo BACEN por meio da Carta Patente nº. A-1461/66, de 1º de agosto de 1966, quando o Emissor ainda era denominado Banco Real de Investimento S.A. O Emissor, cumprindo os normativos do BACEN, anualmente encaminha a esse órgão informações acerca de suas atividades.

Ademais, o Emissor é cadastrado na Comissão de Valores Mobiliários – CVM desde 20.07.1977 (código CVM nº. 1384) como companhia aberta. Em nome do Emissor também constam na CVM os seguintes cadastros: (i) bancos de investimento, registro de 15.07.1966; (ii) instituições financeiras autorizadas pelo BACEN; (iii) representante de investidores não residentes, registro de 16.08.1989 e (iv) prestador de serviços de administração de carteiras, registro de 16.08.1989.

### b) Legislação ambiental

O Emissor tem conhecimento da legislação ambiental vigente, em especial o disposto no art. 225 da Constituição Federal que classifica o meio ambiente como bem de uso comum e essencial à sadia qualidade de vida, impondo ao poder público e à coletividade o dever de defendê-lo e preservá-lo para as presentes e futuras gerações.

O Emissor está ciente de que a responsabilidade ambiental pode ocorrer em três esferas: (i) cível; (ii) administrativa e (iii) criminal, sendo certo que as três esferas de responsabilidade mencionadas são “diversas e independentes”, com aplicação de três tipos diversos de sanções. Vale ressaltar que a ausência de responsabilidade em uma de tais esferas não isenta necessariamente o agente da responsabilidade nas demais.

Portanto, o Emissor preocupa-se em desenvolver sua atividade respeitando as regras ambientais vigentes, uma vez que o seu descumprimento pode acarretar, inclusive, a responsabilidade penal dos seus diretores, administradores e outras pessoas físicas que atuem como prepostos ou mandatários, se estes vierem a concorrer para a prática de crimes ambientais atribuídos ao Emissor. Ademais, a legislação ambiental prevê, ainda, a possibilidade de desconsideração da personalidade jurídica do emissor, ou seja, atingir bens dos sócios e administradores, quando se verificar a existência de infração ao estatuto social ou fraude na administração do emissor com o objetivo de impor obstáculos ao ressarcimento de prejuízos causados ao meio ambiente.

Não obstante a preocupação do Emissor em cumprir rigorosamente as regras referentes à legislação ambiental vigente, não há uma política ambiental específica, tendo em vista que a atividade por ele exercida é administrativa, desenvolvida em escritórios, o que não gera impactos negativos ao meio ambiente. Assim, não há impacto direto relevante no meio-ambiente resultante da atividade exercida pelo Emissor. Por outro lado, na qualidade de instituição financeira, o Emissor procura certificar-se de que seus clientes tomadores de recursos tenham obtido as necessárias licenças ambientais para o exercício de suas atividades financiadas. Não há meios de se mensurar com precisão os custos para o cumprimento específico da regulação ambiental.

## 1.6 Efeitos relevantes da regulação estatal

### c) Patentes

A atividade desenvolvida pelo Emissor não depende de patentes, marcas, licenças, concessões, franquias ou contratos de royalties relevantes. No entanto, sua marca, bem como sua denominação empresarial são protegidas pelo INPI.

### d) Contribuições financeiras

O Conglomerado Financeiro Alfa não efetuou nos anos de 2020, 2021 e 2022, contribuições financeiras:

- i. em favor de ocupantes ou candidatos a cargos políticos
- ii. em favor de partidos políticos
- iii. para custear o exercício de atividade de influência em decisões de políticas públicas notadamente no conteúdo de atos normativos.

## 1.7 Receitas relevantes no país sede do emissor e no exterior

Todas as receitas relevantes obtidas pelo Emissor nos anos 2020, 2021 e 2022 são originárias do Brasil.

## **1.8 Efeitos relevantes de regulação estrangeira**

O Emissor não está sujeito à regulação de outros países.

## 1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)

Em relação a informações ambientais, sociais e de governança corporativa (ASG), indicar:

(a) se o emissor divulga informações ASG em relatório anual ou outro documento específico para esta finalidade.

Sim, as informações ASG são divulgadas anualmente no Relatório de Sustentabilidade disponível em:

<https://bancoalfa.com.br/default.ashx>

(b) a metodologia ou padrão seguidos na elaboração desse relatório ou documento

O documento é elaborado em conformidade com as normas da versão standards da Global Reporting Initiative (GRI)

(c) se esse relatório ou documento é auditado ou revisado por entidade independente, identificando essa entidade, se for o caso

O relatório não é auditado ou revisado por entidade independente.

(d) a página na rede mundial de computadores onde o relatório ou documento pode ser encontrado.

<https://bancoalfa.com.br/default.ashx>

(e) se o relatório ou documento produzido considera a divulgação de uma matriz de materialidade e indicadores-chave de desempenho ASG, e quais são os indicadores materiais para o emissor

Sim, o relatório divulga a matriz de materialidade bem como os indicadores- chave.

Seguem:

### Lista de temas materiais

Tema	Indicadores GRI	ODS relacionados
<p><b>1. Inovação e Tecnologia</b></p> <p>Investimento em inovação que possibilite a capacidade de adaptação a novos cenários, tendências de mercado, atualização dos sistemas tecnológicos utilizados, envolvendo processos, produtos e serviços.</p>	<p>102-12, 102-15, 102-16, 102-17, 102-22</p> <p>203-1, 203-2</p>	 

### 1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)

		
<p><b>2. Ética, Integridade e Compliance</b></p> <p>Transparência contábil, conformidade com normas, leis e práticas anticorrupção, promoção do código de conduta e dos atributos de ética nos processos organizacionais e combate a práticas anticompetitivas e ao suborno.</p>	<p>102-16, 102-17, 102-18, 102-38</p> <p>205-1, 205-2, 205-3</p> <p>206-1</p> <p>207-1, 207-2</p> <p>406-1</p>	
<p><b>3. Privacidade e Segurança de Dados</b></p> <p>Gestão segura da coleta, retenção e uso de dados sensíveis e confidenciais, garantindo a segurança cibernética e a privacidade no uso das informações, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).</p>	<p>418-1</p>	 
<p><b>4. Saúde e Bem-estar</b></p> <p>Garantia do bem-estar e da saúde do trabalhador através da gestão do ambiente organizacional, prezando pela saúde mental, física e segurança dos colaboradores e de suas famílias.</p>	<p>201-3</p> <p>401-2, 401-3, 402-1</p> <p>403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9</p>	
<p><b>5. Atração, Desenvolvimento e Retenção de Colaboradores</b></p> <p>Atração e retenção de talentos, estruturação de planos de carreira, reconhecimento, remuneração, benefícios, engajamento e estratégias de capacitação de colaboradores, buscando a redução na rotatividade de funcionários (<i>turnover</i>).</p>	<p>102-35, 102-36, 102-37, 102-39</p> <p>401-1, 401-2, 401-3</p> <p>402-1</p> <p>404-1, 404-2, 404-3</p>	

**1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)**

	405-1, 405-2	
<b>6. Respeito aos Direitos Humanos</b> Garantia de processos internos que inibam a serem tratados casos de violação aos direitos humanos nas operações e investimentos.	102-41 403-1, 403-3, 403-6, 403-8 407-1, 408-1 409-1, 410-1, 411-1 412-1, 412-2, 412-3	 
<b>7. Responsabilidade Socioambiental</b> Promoção do impacto positivo no ambiente e nas comunidades do entorno por meio de investimento responsável, filantropia e cidadania corporativa.	102-12 201-1 203-2 413-1, 413-2	
<b>8. Diversidade e Inclusão</b> Garantia de equidade e promoção da inclusão em termos de cor/raça, gênero, idade, origem regional, PCDs, raça e sexualidade, além de assegurar o respeito à pluralidade de opiniões.	405-1;405-2;406-1	  
<b>9. Educação Financeira</b> Democratizar o acesso a informações sobre o mercado financeiro, de modo a aumentar a autonomia e liberdade de escolha de clientes e sociedade, auxiliando na tomada de decisão consciente e melhorando a segurança financeira.	FS16	 
<b>10. Gestão de Riscos</b> Garantia de procedimentos, métricas e normas que garantam que os riscos (estratégico, operacional de mercado,	201-2;207-1;207-2	

### 1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)

crédito e liquidez) estão sendo bem avaliados e monitorados.		
<p><b>11. Análise ESG para Produtos e Serviços</b></p> <p>Investimentos, créditos e seguros, que consideram riscos e critérios socioambientais ou que buscam oportunidades para gerar impacto social ou ambiental positivos.</p>	201-2	
<p><b>12. Estratégia Climática</b></p> <p>Identificação e gestão dos riscos e oportunidades ligados à mudança do clima que podem impactar o modelo de negócios, incluindo compromissos, metas e governança climática.</p>	201-2; 305-1; 305-2; 305-3; 305-4	

(f) se o relatório ou documento considera os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) estabelecidos pela Organização das Nações Unidas e quais são os ODS materiais para o negócio do emissor

Sim, o relatório considera os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). Os seguintes foram considerados:

**Lista de temas materiais**

Tema	Indicadores GRI	ODS relacionados
<p><b>1. Inovação e Tecnologia</b></p> <p>Investimento em inovação que possibilite a capacidade de adaptação a novos cenários, tendências de mercado, atualização dos sistemas tecnológicos utilizados, envolvendo processos, produtos e serviços.</p>	102-12, 102-15, 102-16, 102-17, 102-22 203-1, 203-2	  
<p><b>2. Ética, Integridade e Compliance</b></p> <p>Transparência contábil, conformidade com normas, leis e práticas anticorrupção, promoção do código de</p>	102-16, 102-17, 102-18, 102-38 205-1, 205-2, 205-3	

**1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)**

conduta e dos atributos de ética nos processos organizacionais e combate a práticas anticompetitivas e ao suborno.	206-1 207-1, 207-2 406-1	
<b>3. Privacidade e Segurança de Dados</b>  Gestão segura da coleta, retenção e uso de dados sensíveis e confidenciais, garantindo a segurança cibernética e a privacidade no uso das informações, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).	418-1	 
<b>4. Saúde e Bem-estar</b>  Garantia do bem-estar e da saúde do trabalhador através da gestão do ambiente organizacional, prezando pela saúde mental, física e segurança dos colaboradores e de suas famílias.	201-3 401-2, 401-3, 402-1 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9	
<b>5. Atração, Desenvolvimento e Retenção de Colaboradores</b>  Atração e retenção de talentos, estruturação de planos de carreira, reconhecimento, remuneração, benefícios, engajamento e estratégias de capacitação de colaboradores, buscando a redução na rotatividade de funcionários ( <i>turnover</i> ).	102-35, 102-36, 102-37, 102-39 401-1, 401-2, 401-3 402-1 404-1, 404-2, 404-3 405-1, 405-2	 
<b>6. Respeito aos Direitos Humanos</b>  Garantia de processos internos que inibam a serem casos de violação aos direitos humanos nas operações e investimentos.	102-41 403-1, 403-3, 403-6, 403-8 407-1, 408-1 409-1, 410-1, 411-1 412-1, 412-2, 412-3	 
<b>7. Responsabilidade Socioambiental</b>  Promoção do impacto positivo no ambiente e nas comunidades do	102-12 201-1	

**1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)**

entorno por meio de investimento responsável, filantropia e cidadania corporativa.	203-2 413-1, 413-2	
<b>8. Diversidade e Inclusão</b> Garantia de equidade e promoção da inclusão em termos de cor/raça, gênero, idade, origem regional, PCDs, raça e sexualidade, além de assegurar o respeito à pluralidade de opiniões.	405-1;405-2;406-1	  
<b>9. Educação Financeira</b> Democratizar o acesso a informações sobre o mercado financeiro, de modo a aumentar a autonomia e liberdade de escolha de clientes e sociedade, auxiliando na tomada de decisão consciente e melhorando a segurança financeira.	FS16	 
<b>10. Gestão de Riscos</b> Garantia de procedimentos, métricas e normas que garantam que os riscos (estratégico, operacional de mercado, crédito e liquidez) estão sendo bem avaliados e monitorados.	201-2;207-1;207-2	
<b>11. Análise ESG para Produtos e Serviços</b> Investimentos, créditos e seguros, que consideram riscos e critérios socioambientais ou que buscam oportunidades para gerar impacto social ou ambiental positivos.	201-2	
<b>12. Estratégia Climática</b> Identificação e gestão dos riscos e oportunidades ligados à mudança do clima que podem impactar o modelo de negócios, incluindo compromissos, metas e governança climática.	201-2; 305-1; 305-2; 305-3; 305-4	

## 1.9 Informações ambientais sociais e de governança corporativa (ASG)

**(g) se o relatório ou documento considera as recomendações da Força-Tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas às Mudanças Climáticas (TCFD) ou recomendações de divulgações financeiras de outras entidades reconhecidas e que sejam relacionadas a questões climáticas**

O documento não segue as recomendações da Força- Tarefa para Divulgações Financeiras Relacionadas às Mudanças Climáticas (TCFD), contudo os critérios da *Global Report Initiative* (GRI) tem um alinhamento importante com as recomendações da TCFD.

**(h) se o emissor realiza inventários de emissão de gases do efeito estufa, indicando, se for o caso, o escopo das emissões inventariadas e a página na rede mundial de computadores onde informações adicionais podem ser encontradas**

Sim, o inventário de emissão de gases de efeito estufa é realizado anualmente e os resultados encontram-se no Relatório de Sustentabilidade publicado no site:

<https://bancoalfa.com.br/default.ashx>

São apuradas as emissões de escopo 1, escopo 2 e parcialmente do escopo 3.

**(i). explicação do emissor sobre as seguintes condutas, se for o caso:**

**i. a não divulgação de informações ASG**

Não aplicável, o Conglomerado Alfa faz a divulgação de informações ASG.

**ii. a não adoção de matriz de materialidade**

Não aplicável, o Conglomerado Alfa adota a matriz de materialidade.

**iii. a não adoção de indicadores-chave de desempenho ASG**

Não aplicável, o Conglomerado Alfa adota indicadores-chave de desempenho ASG

**iv. a não realização de auditoria ou revisão sobre as informações ASG divulgadas**

A apresentação das informações constantes no Relatório de Sustentabilidade seguiu o framework da GRI e não possui o objetivo de garantir cumprimento de normas e leis.

**v. a não consideração dos ODS ou a não adoção das recomendações relacionadas a questões climáticas, emanadas pela TCFD ou outras entidades reconhecidas, nas informações ASG divulgadas**

Não aplicável, o Conglomerado Alfa adota as recomendações relacionadas a questões climáticas, através do framework do GRI que está alinhado com o TCFD, nas informações ASG divulgadas.

**vi. a não realização de inventários de emissão de gases do efeito estufa**

Não aplicável.

### **1.10 Informações de sociedade de economia mista**

O Emissor não é Sociedade de economia mista.

### **1.11 Aquisição ou alienação de ativo relevante**

A Administradora Fortaleza S.A., acionista controladora indireta do Emissor, assinou com o Banco Safra S.A. um contrato de compra e venda das ações de sua titularidade nas sociedades integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa, do qual o Emissor é parte integrante. A aquisição das ações pelo Banco Safra ainda não foi efetivada, estando sujeita a determinadas condições, incluindo a aprovação pelo Banco Central do Brasil.

## 1.12 Operações societárias/Aumento ou redução de capital

**Indicar operações de fusão, cisão, incorporação, incorporação de ações, aumento ou redução de capital envolvendo o emissor e os documentos em que informações mais detalhadas possam ser encontradas.**

Na Assembleia Extraordinária realizada em 30.03.2023 foi deliberado o aumento do capital social do Emissor em R\$42.745.000,00, elevando-o de R\$778.180.000,00 para R\$820.925.000,00, sem emissão de ações, mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta "Reservas de Lucros – Reserva para Aumento de Capital".

O referido aumento pode ser verificado na ata das Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária realizadas em 30.03.2023.

### 1.13 Acordos de acionistas

**Indicar a celebração, extinção ou modificação de acordos de acionistas e os documentos em que informações mais detalhadas possam ser encontradas.**

Não existe acordo de acionistas arquivado na sede do Emissor.

## **1.14 Alterações significativas na condução dos negócios**

Não ocorreram alterações significativas na forma de condução dos negócios do Emissor nos anos 2020, 2021 e 2022.

### **1.15 Contratos relevantes celebrados pelo emissor e suas controladas**

O Emissor ou suas controladas não possuem contratos relevantes celebrados nos anos 2020, 2021 e 2022, não diretamente relacionados com suas atividades operacionais.

### **1.16 Outras informações relevantes**

Não existem outras informações relevantes do Emissor.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

### a) Condições financeiro-patrimoniais

#### 2022

Os três principais temas que dominaram os noticiários internacionais nos primeiros seis meses de 2022 continuaram os mesmos na segunda metade do ano: a guerra russo-ucraniana, a política de tolerância zero com a Covid-19 na China e o processo de aperto monetário nos Estados Unidos e na Zona do Euro. Apesar da temática ser praticamente a mesma, pode-se dizer que ocorreram desdobramentos em todos os tópicos supracitados.

A invasão da Ucrânia por parte da Rússia no início de 2022 chocou o mundo e o velho continente – que se viu, novamente, assombrado pelo espectro da guerra. Como retaliação aos embargos impostos pelo Ocidente, o governo russo reduziu sua oferta de commodities energéticas no mercado internacional, o que acarretou uma escalada da inflação nas principais economias do mundo, por meio de um choque de oferta. Apesar de um cenário de ainda muita incerteza, parece que o conflito encontrou um certo “equilíbrio instável”, por assim dizer, no segundo semestre de 2022. Essa ausência de novos desdobramentos na guerra, alinhada às medidas tomadas pelos países ocidentais para reduzir a dependência das exportações russas, contribuiu para uma queda nos preços do petróleo e do gás natural – que já se encontram, inclusive, em patamares similares aos observados no pré-guerra.

A política de tolerância zero com a Covid-19 na China também favoreceu uma escalada no nível de preços ao redor do mundo, na medida em que a imposição de lockdowns mandatórios afetou severamente o funcionamento de fábricas e de transportes chineses – com consequências diretas sobre o comportamento das cadeias de suprimento globais. No entanto, após muita pressão popular, ao final do segundo semestre de 2022, o governo chinês optou por arrefecer as restrições ligadas à Covid-19. Tal medida deve contribuir tanto para uma recuperação da atividade econômica na China quanto para uma menor pressão inflacionária mundial; mas, ao mesmo tempo, levanta dúvidas sobre a sustentabilidade, do ponto de vista da saúde pública, de uma reabertura completa da economia chinesa. Ademais, é importante salientar que, no médio prazo, os problemas com o setor imobiliário chinês – vide o alto nível de alavancagem das empresas e a queda nos preços dos imóveis – devem continuar no radar. Para o longo prazo, certamente a disputa com os Estados Unidos pela hegemonia política e econômica global – uma questão que passa pelas recentes discussões acerca do território de Taiwan – é de suma importância.

O processo de ajuste monetário por parte dos bancos centrais norte-americano e europeu atingiu um estágio bem mais avançado no segundo semestre de 2022. A inflação parece ter alcançado seu pico nessas economias, porém ela ainda se encontra absolutamente descolada das respectivas metas. No caso dos Estados Unidos, continuaram as divergências entre os analistas do mercado: uma parcela vê espaço para cortes na taxa de juros básica norte-americana já na segunda metade de 2023, enquanto a outra desejaria observar uma convergência mais acentuada da inflação para a meta antes de iniciar o processo de afrouxamento monetário. Independentemente do que efetivamente venha a acontecer, é praticamente consenso que esse aperto monetário síncrono contribuirá para uma desaceleração econômica em 2023.

Em suma, o segundo semestre de 2022 foi marcado tanto por notícias positivas quanto negativas vindas do cenário externo. De um lado, a queda no preço das commodities energéticas e a descompressão das cadeias de suprimento globais contribuíram para uma melhora na dinâmica inflacionária mundial na reta final do ano passado. Do outro, os efeitos adversos da política monetária contracionista sincronizada são perceptíveis nos dados de atividade econômica europeu e norte-americano. No geral, a perspectiva de desaceleração econômica e juros mais altos nas economias desenvolvidas tende a desencorajar o apetite por risco dos investidores, mas o Brasil ainda continua sendo uma boa opção nesse contexto internacional conturbado, a depender do cenário político local.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

No Brasil, a transição do primeiro para o segundo semestre foi marcada pela continuidade de medidas de transferência de renda e controle de preços administrados. Citamos a aprovação da Lei Complementar 194 – que limitou a cobrança do ICMS sobre combustíveis, energia elétrica e comunicações – e da PEC nº 15 (“PEC dos Auxílios”) – que elevou o valor do Auxílio Brasil em 50% e criou benefícios para caminhoneiros e taxistas. Nesse contexto, as expectativas para inflação e crescimento em 2022 foram sendo sistematicamente revistas para baixo e para cima, respectivamente, ao longo do segundo semestre. De fato, o Brasil fechou o ano passado com uma inflação de 5,79% a.a. (acima do teto da meta de inflação) e o PIB deve apresentar crescimento próximo de 3,0%.

Apesar da melhora da perspectiva econômica, os ativos brasileiros não performaram tão bem quanto poderiam no segundo semestre, principalmente devido às discussões de caráter político. A grande polarização das eleições presidenciais de 2022 e as promessas de campanha de ambos os concorrentes contribuíram para a materialização de um ambiente econômico e político com muitas incertezas. Ademais, as sinalizações – no mínimo, questionáveis – dadas pelo novo presidente eleito sobre o futuro dos gastos públicos e da nova âncora fiscal foram muito mal-recebidas pelo mercado. Formou-se, portanto, um ambiente de muita volatilidade na segunda metade no ano, que prejudicou a performance dos ativos brasileiros. Não obstante, em 2022, o Ibovespa subiu 4,7% e o real valorizou aproximadamente 5% frente ao dólar – um desempenho razoável, considerando a queda de 19,5% do S&P 500 e a alta de 8% do DXY<sup>1</sup>.

Apesar das incertezas de caráter político e a continuidade do ambiente polarizado – vide a invasão da Praça dos Três Poderes em 08/01/2023, o Brasil permanece bem-posicionado no cenário internacional em 2023. A taxa de juros real em território altamente contracionista contribui para uma inflação em tendência de queda e para a entrada de investimentos estrangeiros. Ademais, as contas públicas estão relativamente em ordem<sup>2</sup> e não se discute recessão no Brasil, como ocorre em outros países. No entanto, existem ainda muitas incertezas: os gastos públicos mais altos, o futuro do arcabouço fiscal, a possível alteração de reformas estruturais e a polarização observada na Sociedade brasileira até então.

É esperado que a volatilidade observada no final do segundo semestre de 2022 continue ao longo da primeira metade de 2023 – pelo menos nos primeiros meses, até ocorrer uma definição mais clara dos temas de caráter sensível supracitados. O cenário externo deve permanecer desafiador, com a continuidade da luta contra a inflação das economias desenvolvidas e a desaceleração econômica global iminente. Isso pode ser bom ou ruim para o Brasil, a depender das políticas econômicas, sociais e ambientais que forem sinalizadas e implementadas.

A seguir relacionamos as principais informações financeiras relativas às operações do Emissor:

### I Demonstrações Financeiras Individuais Segundo os Padrões Contábeis Definidos pelo Banco Central do Brasil

O lucro líquido foi de R\$ 118,6 milhões, correspondente a R\$ 1.340,08 por lote de mil ações, e à rentabilidade anualizada de 7,50% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,48%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito individuais, incluindo adiantamentos sobre contratos de câmbio e avais e fianças, foi de R\$ 9.078,1 milhões e aplicações interfinanceiras de liquidez de R\$ 14.140,8 milhões. O saldo individual da provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 104,4 milhões, enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (individual) alcançou R\$ 31.746,9 milhões, a saber:

<sup>1</sup> O DXY é um índice que mede o valor do dólar americano frente a uma cesta de seis moedas fortes: euro, libra, iene, coroa sueca, franco suíço e dólar canadense.

<sup>2</sup> O Governo Central deve apresentar em 2022 o primeiro superávit primário desde 2014 e a Dívida Bruta do Governo Geral deve terminar o ano em valor inferior ao observado no início de 2019.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

- R\$ 6.140,7 milhões em recursos administrados, compreendendo fundos de investimento e carteiras administradas;
- R\$ 8.395,2 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos;
- R\$ 12.701,9 milhões em depósitos a prazo e interfinanceiros;
- R\$ 1.458,4 milhões em captações no mercado aberto;
- R\$ 1.793,6 milhões em empréstimos obtidos no exterior; e
- R\$ 1.257,1 milhões em repasses.

### II Demonstrações Financeiras Segundo os Padrões Internacionais (IFRS)

Informamos a seguir os detalhes das demonstrações financeiras consolidadas do Emissor elaboradas de acordo com as normas internacionais de contabilidade:

O lucro líquido foi de R\$ 124,0 milhões, correspondente a R\$ 1.298,44 por lote de mil ações ordinárias e R\$ 1.428,29 por lote de mil ações preferenciais, e à rentabilidade anualizada de 7,61% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,52%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito e adiantamentos a clientes consolidadas, foi de R\$ 6.445,6 milhões e operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras, foi de R\$ 13.369,4 milhões. O saldo consolidado da provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 67,4 milhões enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (consolidado) alcançou R\$ 30.860,6 milhões, a saber:

- R\$ 6.140,7 milhões em recursos administrados;
- R\$ 8.604,0 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos;
- R\$ 11.606,8 milhões em depósitos a prazo e interfinanceiros;
- R\$ 1.458,4 milhões em captações no mercado aberto;
- R\$ 1.793,6 milhões em empréstimos obtidos no exterior; e
- R\$ 1.257,1 milhões em repasses.

### 2021

O ano de 2022 começa com a esperança de que a variante Ômicron seja a transição necessária para que a Covid-19 deixe de ser uma doença pandêmica e passe a ser endêmica, como as outras formas de gripe conhecidas. Entretanto, a despeito dessa perspectiva otimista, o ano reserva outros desafios externos e internos que devem fazer com que a volatilidade seja a tônica dos próximos meses.

No cenário externo, o principal evento será o processo de elevação dos juros nos EUA. A última vez que isso aconteceu foi em dezembro de 2015 quando a inflação corrente acumulada em 12 meses estava em apenas 0,23%. Ou seja, o FED estava claramente se antecipando a uma possível pressão inflacionária. Dessa vez fechamos 2021 com o Índice de Preços ao Consumidor (CPI na sigla em inglês) em 7,00%, indicando que, dessa vez, o BC americano terá que desinflacionar a economia, o que é bem diferente. Por isso, a projeção do mercado de que os juros americanos irão a trajetória de 6 anos atrás, saindo do mesmo intervalo entre 0,00% e 0,25% e passando para 2,50% ao final do ciclo, nos parece muito otimista. Esse sem dúvida é o maior risco que teremos nos mercados em 2022, uma revisão abrupta da trajetória de juros nos EUA. A boa notícia é que o FED tem tido sucesso em comunicar com antecedência as mudanças de rumo na sua política monetária sem causar grandes abalos nos preços dos ativos financeiros. Basta observar que a expectativa dos mercados em junho de 2021 era de que a primeira alta dos juros ocorreria apenas em 2023, agora já precificam quatro altas em 2022 e não houve nenhuma ruptura nos ativos.

O crescimento da China será outro fator a ser acompanhado atentamente. Os recentes problemas no setor imobiliário chinês não devem causar uma crise financeira como vimos nos EUA em 2008, mas certamente causarão uma importante desaceleração em um setor que representa quase

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

25% do PIB. Portanto, a forma como a China vai lidar com esse problema poderá influenciar os preços dos ativos ao redor do mundo, principalmente aqueles ligados ao setor de commodities.

Portanto, o cenário externo deverá ser menos favorável em 2022 para ativos mais arriscados em geral e para os brasileiros em particular do que foi em 2020 e 2021.

As eleições presidenciais de outubro deverão dominar o cenário interno a partir do 2º trimestre do ano e os mercados deverão repercutir, principalmente, os impactos fiscais das agendas dos candidatos. Quanto mais incertezas geradas sobre o futuro do arcabouço fiscal, mais volatilidade no câmbio, mais pressão sobre a inflação, juros mais altos e menos crescimento. A nossa expectativa para o comportamento do real frente ao dólar no Brasil é que ele acompanhe o calendário eleitoral, ficando mais pressionando entre o 2º e o 3º trimestres, quando poderá chegar a níveis ao redor de R\$/USD 6,00, com algum alívio no último quarto do ano, fechando o 2022 próximo de R\$/USD 5,70.

O Brasil fechou 2021 com um surpreendente superávit primário de 0,15% do PIB e com uma dívida bruta de 81,1% do PIB, elevada para os padrões de um país emergente, mas bem melhor do que se esperava no início do ano. Entretanto, ao longo de 2021, várias medidas de enfraquecimento do arcabouço fiscal brasileiro foram tomadas, com destaque para a revisão da fórmula de cálculo do Teto dos Gastos. Esses movimentos aumentaram os questionamentos a respeito da trajetória futura da política fiscal, pressionando o Banco Central do Brasil (BCB) a subir mais os juros com o aumento do prêmio de risco nos ativos brasileiros. A nossa expectativa é que as taxas alcancem 11,50% a.a. na reunião de março, ficando nesse patamar até o final do ano, nível que deverá levar o PIB brasileiro a crescer algo ao redor de 0,3%, após 4,5% de alta em 2021. Mesmo com essa expressiva desaceleração da atividade econômica, a inflação não deverá convergir para a meta em 2022, com a nossa projeção de 5,00% para o IPCA no ano estando no seu limite superior do intervalo de tolerância (meta de 3,5% com um intervalo de tolerância de 1,5 p.p. para cima ou para baixo).

A conclusão é que 2022 será um ano em que a volatilidade será a tônica dos mercados, principalmente por causa das dúvidas em relação à política monetária nos EUA. No Brasil, às incertezas externas, podemos acrescentar aquelas inerentes a uma eleição presidencial muito polarizada onde os temas econômicos serão os destaques da campanha.

A seguir relacionamos as principais informações financeiras relativas às operações do Emissor:

### I Demonstrações Financeiras Segundo os Padrões Contábeis Definidos pelo Banco Central do Brasil

O lucro líquido foi de R\$ 73,8 milhões, correspondente a R\$ 832,91 por lote de mil ações, e à rentabilidade anualizada de 4,78% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,44%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito consolidadas, incluindo adiantamentos sobre contratos de câmbio, avais e fianças e arrendamento mercantil, foi de R\$ 9.385,1 milhões e aplicações interfinanceiras de liquidez de R\$ 9.738,0. O saldo consolidado de provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 88,7 milhões, enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (consolidado) alcançou R\$ 27.614,8 milhões, a saber:

- R\$ 5.365,2 milhões em recursos administrados, compreendendo fundos de investimento e carteiras administradas;
- R\$ 8.157,8 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos;
- R\$ 9.106,1 milhões em depósitos a prazo e interfinanceiros;
- R\$ 2.354,9 milhões em captações no mercado aberto;
- R\$ 1.905,4 milhões em empréstimos obtidos no exterior; e
- R\$ 725,4 milhões em repasses.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

### II Demonstrações Financeiras Segundo os Padrões Internacionais (IFRS)

Informamos a seguir os detalhes das demonstrações financeiras consolidadas do Emissor elaboradas de acordo com as normas internacionais de contabilidade:

O lucro líquido foi de R\$ 73,9 milhões, correspondente a R\$ 802,68 por lote de mil ações ordinárias e R\$ 882,95 por lote de mil ações preferenciais, e à rentabilidade anualizada de 4,74% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,45%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito consolidadas, incluindo adiantamentos sobre contratos de câmbio, avais e fianças, arrendamento mercantil, operações de crédito e adiantamentos a clientes, foi de R\$ 6.305,5 e adiantamentos a instituições financeiras, foi de R\$ 9.838,9 milhões. O saldo consolidado de provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 49,9 milhões enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (consolidado) alcançou R\$ 27.614,8 milhões, a saber:

- R\$ 5.365,2 milhões em recursos administrados;
- R\$ 8.157,8 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos;
- R\$ 9.106,1 milhões em depósitos a prazo e interfinanceiros;
- R\$ 2.354,9 milhões em captações no mercado aberto;
- R\$ 1.905,4 milhões em empréstimos obtidos no exterior; e
- R\$ 725,4 milhões em repasses.

### 2020

Após mais um ano de frustração com o desempenho da economia brasileira em 2019 (crescimento de 1,4%, após o dado ser revisado de 1,1%), as perspectivas para o início de 2020 eram, novamente, favoráveis.

Internamente, havíamos aprovado a Reforma da Previdência, o que tirava da frente o risco de uma iminente derrocada fiscal e abria espaço para a discussão de outras reformas estruturantes, como a tributária e a administrativa. Os juros básicos da economia estavam em 4,5% a.a., o nível mais baixo na história, o ano começava com a taxa de desemprego em 11,2%, o seu patamar mais baixo desde 2016 e a confiança do empresariado, segundo a FGV, chegava ao seu nível mais alto desde fevereiro de 2014.

No cenário externo, apesar de haver no horizonte riscos com a eleição americana, as perspectivas também pareciam positivas. Após um ano bastante turbulento, as relações entre China e EUA deveriam passar por um período de estabilidade, uma vez que se esperava que durante a campanha eleitoral houvesse menos espaço para ruídos nas relações entre os dois países. Além disso, o Banco Central Europeu (BCE) mantinha as suas taxas de juros básicas negativas desde 2018, enquanto o BC americano (FED) havia iniciado um processo de afrouxamento monetário em julho de 2020 que reduziu os juros básicos de 2,50% para 1,75%. Por tudo isso, as projeções para o crescimento mundial para 2020 eram bastante positivas. Segundo as projeções do *World Economic Outlook (WEO)* do FMI de janeiro de 2020, as expectativas eram de um crescimento de 3,3%, após uma alta de 2,9% em 2019.

Com a perspectiva externa favorável e um cenário interno mais desanuviado, as perspectivas para a economia brasileira em 2020 pareciam promissoras. Segundo o mesmo WEO, o Brasil deveria crescer 2,2%, o dobro do ano anterior, muito próximo dos 2,3% que o boletim FOCUS do Banco Central (BCB) previa ao final de 2019. No que tange à inflação, o mesmo documento previa uma alta de 3,6%, confortavelmente abaixo da meta de 4,0% para o ano, o que abriria espaço para que a SELIC fechasse 2020 estável com relação ao final de 2019, da mesma forma que o dólar, que chegaria ao final do ano em R\$ 4,09, contra R\$ 4,02 do final de 2019. Entretanto, no meio do

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

caminho surgiu um vírus e todas essas previsões favoráveis se tornaram obsoletas rapidamente, com o mundo entrando em um túnel de incertezas do qual ainda não saiu.

Pegando o índice S&P da bolsa americana como um exemplo de como as coisas se deterioraram rapidamente no 1º trimestre de 2020, basta observar que, até o dia 21 de fevereiro, ele apresentava alta de 3,30%, indo para o negativo após cair 3,36% no dia 24 de fevereiro e atingindo o seu mínimo do ano no dia 23 de março, com queda de acumulada de 30,74% em relação ao nível em que estava ao final de 2019. Comportamento semelhante teve a bolsa local, com o Ibovespa também atingindo o seu nível mais baixo no dia 23 de março, com queda acumulada de 45% no ano.

O movimento de aversão ao risco, que veio junto com essa queda das bolsas, levou o dólar a se valorizar fortemente frente ao real, chegando a R\$ 5,14 também no dia 23 de março, desvalorização de 28% comparado com o fechamento de 2019, maior patamar até então no ano, resultado da saída acumulada de quase USD 70 bilhões, apenas da bolsa, no 1º trimestre do ano.

Todo esse desarranjo financeiro foi consequência da evolução de notícias que levaram a Covid-19, de uma suposta gripe descoberta na província de Wuhan na China, à maior pandemia vista pelo mundo nos últimos 100 anos. As medidas de isolamento social tomadas ao redor do planeta, na tentativa de frear a contaminação pelo vírus, causaram uma contração sincronizada do crescimento mundial que não era vista desde a crise financeira de 2008. O mesmo WEO do FMI, que previa em janeiro que o mundo cresceria 3,3% em 2020, na sua revisão de abril já tinha “virado” a projeção para uma queda de 3,0% e, na de junho, revisado para uma recessão de 4,9%.

Obviamente que o Brasil não passou incólume por esse movimento global de fechamento das economias. As projeções do FMI para a economia brasileira chegaram a prever uma queda de 5,3% no WEO de abril e de 9,1% no de junho, reflexo da contração de 1,6% do PIB brasileiro no 1º trimestre e dos números setoriais nada favoráveis. A produção industrial medida pela PIM (Pesquisa Industrial Mensal), caiu 9,41% em março, com relação ao mês anterior e 19,52% em abril, na mesma base de comparação. O mesmo desempenho pôde ser visto no comércio, com a PMCA (Pesquisa Mensal do Comércio Ampliado) com retração de 14,20% e 17,86%, respectivamente, e com os serviços, onde a PMS (Pesquisa Mensal dos Serviços) apresentou queda 6,79% e 11,81%, também respectivamente.

A recuperação a partir de maio veio na esteira do pacote fiscal, notadamente do Auxílio Emergencial, implementado pelo Governo Federal, que injetou mais de 8% do PIB na economia brasileira. Com isso, após as quedas vistas acima, os índices supracitados acumularam altas expressivas entre maio e novembro (último dado disponível): PIM (40,75%), PMCA (49,28%) e PMS (17,73%), ocasionando uma sensível melhora nas expectativas de queda do PIB, com o último WEO do FMI passando a projetar uma contração do PIB brasileiro de “apenas” 4,5%.

Entretanto, a contrapartida de uma recuperação mais rápida veio na piora expressiva dos resultados fiscais. Após fechar 2019 com um déficit primário de 0,84% do PIB, o Governo Brasileiro apresentou um resultado acumulado em 2020 até novembro (último dado disponível) de 9,58% do PIB, com os gastos passando de R\$ 1,44 trilhão para R\$ 2,00 trilhões, levando a dívida bruta brasileira a passar de 74,3% do PIB para 88,1% do PIB, no mesmo período.

A despeito da desvalorização expressiva do real, o que prevaleceu no início da pandemia foi a queda abrupta da atividade, jogando para baixo os preços, levando o IPCA a apresentar deflação mensal tanto em abril (-0,31%), quanto em maio (-0,38%), abrindo espaço para que o BCB continuasse a cortar os juros ao longo de boa parte do ano, levando a Selic à inédita taxa de 2,00% a.a. na reunião de agosto. Entretanto, a combinação da recuperação da economia mais forte do que a esperada com um choque agrícola levou a inflação a acelerar no 2º semestre, com a taxa acumulada em 12 meses passando de 2,31% em junho para 4,52% ao final de 2020.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

Outro reflexo da queda da atividade ao longo do ano pôde ser visto nas contas externas. Como acontece em momentos de retração econômica, as importações sofreram um grande impacto, caindo 10,4% ao longo de 2020. Entretanto, como tivemos uma queda mundial sincronizada no crescimento, as exportações também mostraram queda, mas não na mesma intensidade (6,9%), de forma que a balança comercial apresentou superávit de USD 51 bilhões. Isso ajudou o saldo de transações correntes a reduzir o déficit de 2,71% do PIB em 2019 para 0,64% no acumulado em 12 meses até novembro/20. Corroborando esse momento mais benéfico para as contas externas, as reservas internacionais fecharam o ano em USD 356 bilhões, praticamente estáveis na comparação com o fechamento de 2019 e cobrindo 116% da dívida externa registrada.

O ano de 2020 acabou bem pior do que se esperava no seu início, mas melhor do que poderia ter sido após o advento da pandemia da Covid-19. O Governo brasileiro agiu rápido e conseguiu frear a desaceleração econômica que parecia inevitável, mas a um custo que terá que ser pago nos próximos anos. As discussões a respeito da questão fiscal e a vacinação contra o coronavírus, certamente vão dominar as atenções e determinar qual cenário teremos em 2021.

A seguir relacionamos as principais informações financeiras relativas às operações do Emissor:

### I Demonstrações Financeiras Segundo os Padrões Contábeis Definidos pelo Banco Central do Brasil

O lucro líquido foi de R\$ 73,7 milhões, correspondente a R\$ 832,29 por lote de mil ações, e à rentabilidade anualizada de 4,95% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,62%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito consolidadas, incluindo adiantamentos sobre contratos de câmbio, avais e fianças e arrendamento mercantil, foi de R\$ 6.123,7 milhões e aplicações interfinanceiras de liquidez de R\$ 5.404,7. O saldo consolidado de provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 67,7 milhões, enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (consolidado) alcançou R\$ 20.131,2 milhões, a saber:

- R\$ 5.429,9 milhões em recursos administrados, compreendendo fundos de investimento e carteiras administradas;
- R\$ 5.333,8 milhões em recursos de aceites e emissão de títulos;
- R\$ 5.089,3 milhões em depósitos a prazo e interfinanceiros;
- R\$ 2.446,3 milhões em captações no mercado aberto;
- R\$ 980,8 milhões em empréstimos obtidos no exterior; e
- R\$ 851,1 milhões em repasses.

### II Demonstrações Financeiras Segundo os Padrões Internacionais (IFRS)

Informamos a seguir os detalhes das demonstrações financeiras consolidadas do Emissor elaboradas de acordo com as normas internacionais de contabilidade:

O lucro líquido foi de R\$ 75,0 milhões, correspondente a R\$ 813,73 por lote de mil ações ordinárias e R\$ 896,69 por lote de mil ações preferenciais, e à rentabilidade anualizada de 4,98% sobre o patrimônio líquido inicial. O retorno anualizado sobre os ativos totais inicial foi de 0,62%. O saldo, ao final do ano, das operações de crédito consolidadas, incluindo adiantamentos sobre contratos de câmbio, avais e fianças, arrendamento mercantil, operações de crédito e adiantamentos a clientes, foi de R\$ 3.608,6 e adiantamentos a instituições financeiras, foi de R\$ 7.431,1 milhões. O saldo consolidado de provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 25,6 milhões enquanto o total de recursos captados e administrados pelo Emissor (consolidado) alcançou R\$ 20.131,2 milhões, a saber:

- R\$ 5.430,0 milhões em recursos administrados;
- R\$ 5.333,8 milhões em títulos emitidos;

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

- R\$ 4.552,1 milhões em passivos com Instituições Financeiras;
- R\$ 2.983,4 milhões em passivos com clientes; e
- R\$ 1.831,9 milhões em empréstimos e repasses.

Dada a sua natureza de instituição financeira, as principais fontes de captação do Emissor são:

- Depósitos a Prazo (CDB);
- Emissão de Títulos (Letras Financeiras, Letras de Crédito do Agronegócio e Letras de Arrendamento Mercantil);
- Depósitos Interfinanceiros;
- Operações Compromissadas;
- Repasses de Recursos do BNDES;
- Operações de Câmbio; e
- Empréstimos no exterior.

Todas as dívidas do Emissor estão sujeitas ao mesmo grau de subordinação.

Não existem restrições impostas ao Emissor em relação à distribuição de dividendos, à alienação de ativos, à emissão de novos valores mobiliários, à alienação de controle societário, ao limite de endividamento ou à emissão de novos valores mobiliários que não as previstas em determinações legais e regulamentares dos órgãos reguladores.

As explicações sobre as alterações significativas em cada item das demonstrações financeiras do Emissor foram prestadas nos comentários acima relativos aos anos de 2022, 2021 e 2020.

### b) Estrutura de Capital

Data	Capital Social
31.12.2020	R\$725.700.000,00
31.12.2021	R\$752.224.000,00
31.12.2022	R\$778.180.000,00

O Capital Social do Emissor é dividido em 88.600.584 (oitenta e oito milhões, seiscentas mil e quinhentas e quarenta e oito) ações escriturais, sem valor nominal, das quais 53.482.129 (cinquenta e três milhões, quatrocentas e oitenta e duas mil e cento e vinte e nove) ordinárias e 35.118.455 (trinta e cinco milhões, cento e dezoito mil e quatrocentas e quarenta e cinquenta e cinco) preferenciais, inconversíveis em ordinárias.

Descrição	R\$ mil (BRGAAP)					
	31/12/2022		31/12/2021		31/12/2020	
	R\$	% do capital total	R\$	% do capital total	R\$	% do capital total
Patrimônio Líquido	1.678.619	6,0%	1.580.926	6,4%	1.542.730	9,1%
Capital de Terceiros	26.441.234	94,0%	23.240.953	93,6%	15.373.528	90,9%
<b>Total</b>	<b>28.119.853</b>	<b>100,0%</b>	<b>24.821.879</b>	<b>100,0%</b>	<b>16.916.258</b>	<b>100,0%</b>

O Emissor vem mantendo, nos últimos 3 exercícios, nível de capital próprio acima de 6% do passivo total, considerado pela Administração um nível adequado e conservador, tendo em vista incluir operações de Tesouraria praticadas pelo Emissor para as demais instituições do Conglomerado Financeiro Alfa. Além disso, a proporção de capital próprio das instituições é regulamentada e monitorada pelo Banco Central do Brasil e, na aplicação das normas vigentes dessa Autarquia, fica evidenciada a boa capacidade de solvência do Emissor.

Não há previsão de resgate de ações de emissão do Emissor.

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

### c). Capacidade de Pagamento em relação aos compromissos financeiros assumidos

O Emissor tem mantido, nos exercícios sociais de 2020, 2021 e 2022, liquidez suficiente para pagamento de todas as suas obrigações financeiras. Os controles e estratégias de liquidez são decididos pelo Comitê de Caixa da Tesouraria que se reúne diariamente, com o objetivo de avaliar os ativos que compõem sua carteira, o fluxo de caixa diário e projetado, de modo a garantir a liquidez necessária para honrar saques, vencimentos e renovações de operações financeiras, concessões de empréstimos e outras formas de crédito, fluxo de caixa de despesas, antecipação de passivos, atrasos nas carteiras e necessidades próprias de capital de giro. Além do Comitê de Caixa, semanalmente ocorre o ALCO, em que a diretoria delibera sobre a estrutura de ativos e passivos do conglomerado, bem como a situação de caixa presente e futura, com o objetivo de assegurar a capacidade de pagamento de nossos compromissos financeiros.

Adicionalmente, o Emissor concentra sua carteira em ativos de alta qualidade e de grande liquidez, cujas posições são monitoradas e casadas da melhor maneira possível quanto a moedas e prazos.

### Risco de Liquidez

A gestão de risco de liquidez tem por objetivo a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos de liquidez, aos quais o Conglomerado Financeiro Alfa está sujeito, e consequente adoção de medidas preventivas, além de reportar e documentar os eventos, testar os sistemas de controle, definir o contingenciamento das atividades e as estruturas de gerenciamento, e divulgar os resultados para a Administração.

A política para gestão do risco de liquidez e o nível mínimo de caixa desejado para o Conglomerado Financeiro Alfa são definidos nas reuniões do CGR (Comitê de Gestão de Risco), e são reavaliados periodicamente.

As premissas utilizadas nas projeções seguem as recomendações definidas na Resolução nº 4.557 do Banco Central do Brasil, de 23 de fevereiro de 2017, tendo como principais objetivos de monitoramento:

- a avaliação dos fluxos de caixa em condições normais de mercado, levando-se em conta principalmente as captações livres para resgate, as com carência, as aplicações com liquidez, os fluxos de repagamentos dos empréstimos, e as perspectivas de inadimplência;
- a simulação de cenários em situação de estresse de liquidez, de forma a dimensionar a intensidade e a velocidade da deterioração dos níveis de liquidez e geração de caixa.

### d) Fontes de financiamento para capital de giro e para investimentos em ativos não circulantes utilizadas

#### Principais Fontes de Captação Consolidado em IFRS (R\$ mil)

Descrição	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por operações compromissadas	1.458.373	2.354.922	2.446.252
Depósitos interfinanceiros	6.439.176	4.754.304	2.105.815
Depósitos a prazo	5.167.624	4.353.070	2.983.445
Títulos Emitidos	8.603.962	8.157.833	5.333.817
Empréstimos e repasses	3.050.771	2.630.752	1.831.865
<b>Total Captado</b>	<b>24.719.906</b>	<b>22.250.881</b>	<b>14.701.194</b>

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

O nível de liquidez mínimo do Emissor é monitorado constantemente, a fim de garantir a liquidez necessária para honrar suas obrigações de curto e longo prazos, sendo este nível determinado e revisado periodicamente pelo Comitê de Caixa.

A Tesouraria estabelece as taxas dos produtos do Emissor, operações interfinanceiras e de câmbio, dando suporte aos segmentos comerciais, administrando a liquidez, respeitando as regras e objetivos de investimentos e de acordo com a política de administração de ativos e passivos. Qualquer escassez de liquidez de financiamento pode ser coberta pela Tesouraria através de captação no mercado interbancário, investindo os excedentes em instrumentos líquidos de alta qualidade, concentrado em títulos públicos.

**e) Fontes de financiamento para capital de giro e para investimentos em ativos não circulantes que pretende utilizar para cobertura de deficiência de liquidez.**

### 2022

Como fonte alternativa de captação, o Emissor tem a opção da venda de parte de sua carteira de ativos a outras Instituições Financeiras, com limites e condições previamente negociados, bem como a utilização desta carteira para garantir a emissão de títulos junto ao Fundo Garantidor de Crédito e/ou outras Instituições.

### 2021

Como fonte alternativa de captação, o Emissor tem a opção da venda de parte de sua carteira de ativos a outras Instituições Financeiras, com limites e condições previamente negociados, bem como a utilização desta carteira para garantir a emissão de títulos junto ao Fundo Garantidor de Crédito e/ou outras Instituições.

### 2020

Como fonte alternativa de captação, o Emissor tem a opção da venda de parte de sua carteira de ativos a outras Instituições Financeiras, com limites e condições previamente negociados, bem como a utilização desta carteira para garantir a emissão de títulos junto ao Fundo Garantidor de Crédito e/ou outras Instituições.

### **f) Níveis de endividamento e as características de tais dívidas**

As principais fontes de financiamento do Emissor são a captação de depósitos a prazo e interfinanceiros, Operações Compromissadas, Repasses do BNDES e de Instituições Financeiras.

- i. Contratos de empréstimos e financiamento relevantes**  
Conforme especificadas no quadro da letra d) acima.
- ii. Outras relações de longo prazo com instituições financeiras**  
Assim como as instituições financeiras se utilizam do depósito a prazo com clientes, também se financiam entre si através de Depósitos Interfinanceiros (DI). Neste caso, o Emissor possui diversas linhas de longo prazo com outras instituições financeiras de primeira linha.
- iii. Grau de subordinação de dívidas**  
O Emissor não tem dívidas subordinadas.
- iv. Eventuais restrições impostas ao emissor, em especial, em relação a limites de endividamento e contratação de novas dívidas, à distribuição de dividendos, à alienação de ativos, à emissão de novos valores mobiliários e à alienação de controle societário, bem como se o emissor vem cumprindo essas restrições.**

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

O Emissor não tem qualquer restrição quanto a endividamento, distribuição de dividendos, alienação de ativos, emissão de valores imobiliários ou alienação de controle societário, excetuadas as decorrentes de lei ou regulamentação.

### g) Limites dos financiamentos contratados e percentuais já utilizados

O Emissor possui diversas linhas com instituições financeiras de primeira linha que lhe permitem a captação de recursos com prazos e custos adequados às suas operações, sejam recursos em reais ou em moeda estrangeira. Além disso, seus limites com o BNDES lhe permitem ampliar substancialmente a carteira de crédito constituída com repasses de recursos daquela instituição.

### h) Alterações significativas em itens das demonstrações de resultado e de fluxo de caixa.

Comentamos abaixo as variações mais expressivas relativas às nossas contas patrimoniais. Não houve alterações significativas no fluxo de caixa. As variações referentes ao resultado das operações estão descritas no item 2.2.

## BALANÇOS PATRIMONIAIS (R\$ mil) (BRGAAP)

ATIVO	Individual			Análise Vertical %	Análise Horizontal %	
	2022	2021	2020	2022	2022 x 2021	
					R\$	%
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>34.694</b>	<b>66.264</b>	<b>3.067</b>	<b>0,1%</b>	<b>(31.570)</b>	<b>(47,6)</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>26.245.233</b>	<b>23.190.496</b>	<b>15.699.315</b>	<b>93,3%</b>	<b>3.054.737</b>	<b>13,2</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.140.827	10.146.513	7.535.409	50,3%	3.994.314	39,4
Títulos e Valores Mobiliários	6.345.668	7.306.481	4.935.428	22,6%	(960.813)	(13,2)
Instrumentos Financeiros Derivativos	18.025	64.473	8.332	0,1%	(46.448)	(72,0)
Relações Interfinanceiras	-	-	75.727	0,0%	-	-
Operações de crédito	5.740.713	5.673.029	3.144.419	20,4%	67.684	1,2
<b>PROVISÕES PARA PERDA ESPERADA ASSOCIADA AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>(104.442)</b>	<b>(83.457)</b>	<b>(61.840)</b>	<b>-0,4%</b>	<b>(20.985)</b>	<b>25,1</b>
<b>PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS</b>	<b>(189)</b>	<b>(189)</b>	<b>(189)</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>750.753</b>	<b>556.240</b>	<b>251.212</b>	<b>2,7%</b>	<b>194.513</b>	<b>35,0</b>
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>130.863</b>	<b>109.405</b>	<b>79.155</b>	<b>0,5%</b>	<b>21.458</b>	<b>19,6</b>
<b>INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS</b>	<b>1.062.127</b>	<b>981.607</b>	<b>944.170</b>	<b>3,8%</b>	<b>80.520</b>	<b>8,2</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>16.964</b>	<b>16.732</b>	<b>15.218</b>	<b>0,1%</b>	<b>232</b>	<b>1,4</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>4.316</b>	<b>3.786</b>	<b>3.340</b>	<b>0,0%</b>	<b>530</b>	<b>14,0</b>
<b>DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>(14.406)</b>	<b>(13.005)</b>	<b>(11.814)</b>	<b>-0,1%</b>	<b>(1.401)</b>	<b>10,8</b>
<b>ATIVO TOTAL</b>	<b>28.125.913</b>	<b>24.827.879</b>	<b>16.921.634</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.298.034</b>	<b>13,3</b>

PASSIVO	Individual			Análise Vertical %	Análise Horizontal %	
	2022	2021	2020	2022	2022 x 2021	
					R\$	%
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>25.683.428</b>	<b>22.705.236</b>	<b>15.150.981</b>	<b>89,5%</b>	<b>2.978.192</b>	<b>13,1</b>
Depósitos	12.701.893	9.377.751	5.567.321	32,9%	3.324.142	35,4
Operações Compromissadas	1.458.372	2.354.922	2.446.252	14,5%	(896.550)	(38,1)
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	8.395.210	8.302.960	5.265.301	31,1%	92.250	1,1
Relações Interdependências	9.361	16.082	16.907	0,1%	(6.721)	(41,8)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	3.050.771	2.630.752	1.831.865	10,8%	420.019	16,0
Instrumentos Financeiros Derivativos	67.821	22.769	23.335	0,1%	45.052	197,9
<b>PROVISÕES</b>	<b>6.747</b>	<b>3.704</b>	<b>8.331</b>	<b>0,0%</b>	<b>3.043</b>	<b>82,2</b>
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	6.747	3.704	8.331	0,0%	3.043	82,2
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>738.273</b>	<b>523.527</b>	<b>208.725</b>	<b>1,2%</b>	<b>214.746</b>	<b>41,0</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS</b>	<b>18.846</b>	<b>14.486</b>	<b>10.867</b>	<b>0,1%</b>	<b>4.360</b>	<b>30,1</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.678.619</b>	<b>1.580.926</b>	<b>1.542.730</b>	<b>9,1%</b>	<b>97.693</b>	<b>6,2</b>
<b>PASSIVO TOTAL</b>	<b>28.125.913</b>	<b>24.827.879</b>	<b>16.921.634</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.298.034</b>	<b>13,3</b>

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

2022 x 2021

Principais variações ocorridas comparadas entre o período de 2022 e 2021.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021	Nota
<b>Ativo:</b>			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.140.827	10.146.513	<b>(a)</b>
Títulos e Valores Mobiliários	6.345.668	7.306.481	<b>(b)</b>
<b>Passivo:</b>			
Depósitos	12.701.893	9.377.751	<b>(c)</b>

- a) O aumento total em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez reforça a estratégia da Administração em manter o volume financeiro para necessidade de fluxo de caixa considerando aspectos importantes como i) liquidez imediata, promovendo operações com prazos igual ou inferior a 30 dias; e ii) garantia de liquidez, promovendo operações com instituições consideradas de primeira linha.
- b) Títulos e valores Mobiliários estava representado por:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Letras financeiras do tesouro	1.504.431	1.758.957
Letras financeiras	124.579	-
Letras do tesouro nacional	1.224.429	3.523.624
Notas do tesouro nacional	1.907.913	498.142
Ações de companhias abertas	-	12.964
Notas promissórias	40.275	44.990
Debêntures	626.569	694.758
Cotas de fundos em direitos creditórios	957	-
Cédulas de produto rural	553.975	314.860
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	44.616	5.990
Certificados de recebíveis imobiliários	4.603	9.235
Certificados de recebíveis do agronegócio	313.321	442.961
<b>(=) Títulos e valores mobiliários</b>	<b>6.345.668</b>	<b>7.306.481</b>

- c) Os Depósitos em 31/12/2022 estavam representados por R\$7.361.630 mil em Depósitos interfinanceiros (R\$4.855.125 mil em 31/12/2021), R\$5.340.263 mil em Depósitos a prazo (R\$4.522.626 mil em 31/12/2021).

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

2021 x 2020

Descrição	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	Nota
<b>Ativo:</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	10.146.513	7.535.409	4.742.929	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	7.306.481	4.935.428	2.790.591	(b)
Operações de crédito	5.673.029	3.144.419	3.231.381	(c)
<b>Passivo:</b>				
Captações no mercado aberto	11.732.673	8.013.573	3.719.100	(d)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.630.752	1.831.865	1.260.128	(e)

a) O aumento total em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez de R\$4.742.929 mil reforça a estratégia da Administração em manter o volume financeiro para necessidade de fluxo de caixa considerando aspectos importantes como i) liquidez imediata, promovendo operações com prazos igual ou inferior a 30 dias; e ii) garantia de liquidez, promovendo operações com instituições consideradas de primeira linha.

b) Títulos e valores Mobiliários estava representado por:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Letras financeiras do tesouro	1.758.957	748.134
Letras do tesouro nacional	3.523.624	2.962.193
Notas do tesouro nacional	498.142	314.615
Ações de companhias abertas	12.964	7.372
Notas promissórias	44.990	79.596
Debêntures	694.758	593.786
Cédulas de produto rural	314.860	181.663
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	5.990	-
Certificados de recebíveis imobiliários	9.235	15.069
Certificados de recebíveis do agronegócio	442.961	33.000
<b>(=) Títulos e valores mobiliários</b>	<b>7.306.481</b>	<b>4.935.428</b>

c) Em 2020 o Emissor realizou cessão de crédito com o Banco Alfa S. A (empresa ligada). Em 2021 houve a recompra dessa carteira.

d) Os Depósitos em 31/12/2021 estavam representados por R\$4.855.125 mil em Depósitos interfinanceiros (R\$2.365.936 mil em 31/12/2020), R\$4.522.626 mil em Depósitos a prazo (R\$3.201.385 mil em 31/12/2020) e R\$2.354.922 mil em operações compromissadas (R\$2.446.252 mil em 31/12/2020).

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

e) Obrigações por empréstimos e repasses estava representado por:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por empréstimo no país	-	-
Obrigações por empréstimo no exterior	1.905.366	980.794
Obrigações por repasses do país	725.386	776.179
Obrigações por repasses do exterior	-	74.892
<b>(=) Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>2.630.752</b>	<b>1.831.865</b>

2020 x 2019

Descrição	31/12/2020	31/12/2019	Varição	Nota
<b>Ativo:</b>				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.535.409	4.742.929	2.792.480	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	4.935.428	2.790.591	2.144.837	(b)
<b>Passivo:</b>				
Depósitos	5.567.321	1.865.179	3.702.142	(c)
Operações Compromissadas	2.446.252	1.127.155	1.319.097	(d)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	1.831.865	1.260.128	571.737	(e)

a) O aumento total em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez de R\$2.792.480 mil reforça a estratégia da Administração em manter o volume financeiro para necessidade de fluxo de caixa considerando aspectos importantes como i) liquidez imediata, promovendo operações com prazos igual ou inferior a 30 dias; e ii) garantia de liquidez, promovendo operações com instituições consideradas de primeira linha.

b) Títulos e valores Mobiliários estava representado por:

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Letras financeiras do tesouro	748.134	764.970
Letras do tesouro nacional	2.962.193	1.491.685
Notas do tesouro nacional	314.615	-
Ações de companhias abertas	7.372	-
Notas promissórias	79.596	19.316
Debêntures	593.786	291.847
Cédulas de produto rural	181.663	222.773
Certificados de recebíveis imobiliários	15.069	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	33.000	-
<b>(=) Títulos e valores mobiliários</b>	<b>4.935.428</b>	<b>2.790.591</b>

O montante total do aumento de R\$2.144.837 mil ocorre nos títulos públicos (aumento de R\$1.768.287 mil) e títulos privados (aumento de R\$369.178 mil).

## 2.1 Condições financeiras e patrimoniais

c) Os Depósitos em 31/12/2020 estavam representados por R\$2.365.936 mil em Depósitos interfinanceiros (R\$628.856 mil em 31/12/2019) e R\$3.201.385 mil em Depósitos a prazo (R\$3.201.385 mil em 31/12/2019). O montante total do aumento de R\$3.702.142 mil ocorre devido: i) aumento de R\$1.737.080 mil em Depósitos interfinanceiros; e ii) aumento de R\$1.965.062 em Depósitos a prazo.

d) Obrigações por Empréstimos e Repasses estava representado por:

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações por empréstimo no país	-	346.595
Obrigações por empréstimo no exterior	980.794	96.153
Obrigações por repasses do país	776.179	761.592
Obrigações por repasses do exterior	74.892	55.788
<b>(=) Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>1.831.865</b>	<b>1.260.128</b>

O montante total do aumento de R\$571.737 mil ocorre principalmente devido: i) aumento de R\$884.641 mil em Obrigações por empréstimo no exterior; ii) redução de R\$346.595 mil em Obrigações por empréstimos no país.

## 2.2 Resultados operacional e financeiro

### 2.2. Resultados das operações

#### a) Resultado operacional e financeiro

Para melhor compreensão dos lucros apresentados nos Demonstrativos de Resultado do Emissor nos exercícios findos em 31.12.2022, 31.12.2021 e 31.12.2020, apresentamos os principais itens de receita e despesa e comentamos os eventos mais significativos que impactaram os resultados.

#### DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEGUNDO OS PADRÕES BRASILEIROS

O quadro a seguir mostra os valores apresentados nas demonstrações financeiras individuais do Emissor elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (BRGAAP) EM R\$ MIL			
DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL		
	2022	2021	2020
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>171.058</b>	<b>176.211</b>	<b>173.434</b>
<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>168.335</b>	<b>118.129</b>	<b>80.379</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	72.809	68.409	56.212
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	91.667	43.962	20.126
Outras Receitas Operacionais	3.859	5.758	4.041
<b>PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(196.102)</b>	<b>(205.839)</b>	<b>(159.421)</b>
Despesas de Pessoal	(116.840)	(112.238)	(76.885)
Despesas Administrativas	(53.565)	(44.518)	(40.915)
Despesas Tributárias	(18.540)	(15.692)	(13.655)
Outras Despesas Operacionais	(7.157)	(33.391)	(27.966)
<b>DESPESAS DE PROVISÕES</b>	<b>(5.281)</b>	<b>(179)</b>	<b>(4.730)</b>
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	(5.281)	(179)	(4.730)
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>138.010</b>	<b>88.322</b>	<b>89.662</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>542</b>	<b>129</b>	<b>317</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>138.552</b>	<b>88.451</b>	<b>89.979</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>5.732</b>	<b>(7.515)</b>	<b>(11.375)</b>
<b>PARTICIPAÇÃO NOS LUCROS</b>	<b>(25.644)</b>	<b>(7.197)</b>	<b>(4.920)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>118.640</b>	<b>73.739</b>	<b>73.684</b>

#### 2022 X 2021

O Emissor apresentou um lucro líquido R\$ 118.640 mil em 2022, o que representa um aumento de 60,89% em relação ao ano anterior.

O aumento está relacionado basicamente com a melhora do resultado com equivalência patrimonial, reflexo dos valores de comissão que sua controlada direta recebeu por intermediar oferta pública de seus clientes, e, maiores ganhos com produto da tesouraria.

## 2.2 Resultados operacional e financeiro

### 2021 X 2020

O Emissor apresentou um lucro líquido R\$ 73.739 em 2021, sem grandes oscilações em relação ao ano de 2021. Embora, o Emissor tenha demonstrado no ano de 2021 um incremento no resultado da tesouraria e comissões recebidas por sua controlada Alfa Corretora, as despesas com captação do Emissor foram impactadas pelos constantes aumentos da taxa de juros, mantendo o resultado do ano de 2021 bem próximo ao resultado do ano de 2020.

### 2020 X 2019

O Emissor apresentou um lucro líquido R\$ 73.684 em 2020, o que representa um aumento de 9,73% em relação ao ano anterior.

Abaixo as principais variações na Demonstração do Resultado do Emissor.

Descrição	2020	2019	Variação	Nota
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	73.413	50.580	22.833	(a)
Outras Receitas Operacionais	7.634	15.919	(8.285)	(b)
Outras Despesas Operacionais	(29.691)	(53.503)	23.812	(c)
Outras receitas e despesas não operacionais	630	2.606	(1.976)	(d)

- a) Aumento ocasionado principalmente pelos seguintes fatores: i) aumento das rendas de corretagens e operações em bolsas no montante de R\$11.921 mil; ii) aumento de rendas de tarifas bancárias pessoa jurídica no montante de R\$12.408 mil.
- b) Redução ocasionada principalmente pelos seguintes fatores: i) redução de R\$3.290 mil na reversão de provisões para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis; e ii) redução de R\$2.427 mil na atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais.
- c) Redução ocasionada principalmente pelos seguintes fatores: i) redução da despesa de R\$31.986 ocorrida no ano de 2019 pelo pagamento de ISS efetuado pela controlada Alfa Arrendamento Mercantil S.A. ao município de São Paulo referente a operações de arrendamento mercantil do período de 01/2014 a 02/2018, atualizado com multa, juros e atualização monetária. Evento não recorrente para o ano de 2020 e; ii) aumento da despesa de equalização e intermediação de contratos em R\$17.578 mil.
- d) Redução ocasionada principalmente pela receita a menor de R\$2.365 mil em lucro na alienação de outros valores e bens.

### DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRA NO PADRÃO CONTÁBIL INTERNACIONAL

A seguir, em complemento às informações acima, apresentamos um quadro com os resultados de 2022, 2021 e 2020 apurados de acordo com as Normas e Interpretações adotadas pelo Conselho de Normas Internacionais de Contabilidade (IASB), traduzidas

## 2.2 Resultados operacional e financeiro

para a língua portuguesa pelo Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON).

Descrição	Consolidado IFRS - R\$ mil		
	2022	2021	2020
<b>Margem financeira</b>	<b>540.185</b>	<b>59.803</b>	<b>92.614</b>
<b>Resultado líquido de serviços e comissões</b>	<b>85.558</b>	<b>87.850</b>	<b>53.318</b>
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	(57.709)	206.207	70.638
Outras receitas	43.098	106.696	74.634
<b>Resultado operacional</b>	<b>611.132</b>	<b>460.556</b>	<b>291.204</b>
Resultado de perdas esperadas de ativos financeiros	(83.812)	(8.762)	2.357
Despesas de pessoal	(156.077)	(135.056)	(94.071)
Gastos gerais administrativos	(79.013)	(66.515)	(61.539)
Outras despesas	(116.001)	(136.708)	(36.334)
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>176.229</b>	<b>113.515</b>	<b>101.617</b>
Imposto sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos	(52.245)	(37.950)	(26.662)
<b>Resultado líquido dos exercícios</b>	<b>123.984</b>	<b>75.565</b>	<b>74.955</b>
<b>Atribuição do Resultado</b>			
Parcela do resultado dos acionistas controladores	119.514	73.882	54.069
Parcela do resultado dos acionistas não controladores	4.470	1.683	356
<b>Resultado líquido dos exercícios</b>	<b>123.984</b>	<b>75.565</b>	<b>54.425</b>

A diferença apresentada para o lucro líquido entre o valor apurado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e aquele apurado de acordo com as práticas internacionais é de R\$ 5.344 mil. Os principais efeitos provenientes das diferenças de práticas contábeis estão abaixo elencados:

DESCRIÇÃO	R\$ mil
Resultado em BRGAAP (Individual)	118.640
Atribuível a acionistas não controladores	4.470
Ajuste taxa efetiva de juros	(7)
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	(699)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.257
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajuste IFRS	(677)
<b>(=) Resultado líquido em IFRS (Consolidado)</b>	<b>123.984</b>

### b) Variações relevantes das receitas atribuíveis a introdução de novos produtos e serviços, alterações de volumes e modificações de preços, taxas de câmbio e inflação.

O Emissor não teve variações relevantes em suas receitas decorrentes de modificações de preços, taxas de câmbio, inflação ou novos produtos.

## 2.2 Resultados operacional e financeiro

O Emissor tampouco teve variações significativas em suas receitas decorrentes da introdução de novos produtos e serviços ou de alteração de volumes.

### c) Impactos relevantes da inflação, da variação de preços dos principais insumos e produtos, do câmbio e da taxa de juros no resultado operacional e no resultado financeiro do emissor.

Variações no resultado operacional e no resultado financeiro podem ocorrer por flutuações nas taxas de mercado dos ativos e passivos financeiros do Emissor. Para que estas flutuações não gerem impactos significativos para o Emissor, limites de exposições, volatilidades (VaR) e *durations* foram estabelecidos e são controlados diariamente sob diversos cenários de mercado. Os limites são estabelecidos por um comitê (Comitê de Gestão de Risco de Mercado) que os avalia periodicamente vis-à-vis as condições econômicas do país e do exterior.

A gestão de risco do Conglomerado Financeiro Alfa tem por objetivo a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos de mercado – conceituados na Resolução nº 4.557, do Banco Central – aos quais está sujeito, e consequente adoção de medidas preventivas. Tais ações visam resguardar a imagem de integridade e correção do Conglomerado Financeiro Alfa perante seus clientes, acionistas, colaboradores e autoridades reguladoras, gerando benefícios resultantes da boa gestão destes riscos.

Em linha com boas práticas de governança de gestão de riscos, o Conglomerado Financeiro Alfa gerencia, continuamente, todas as suas exposições ao risco em conformidade com os preceitos regulatório e o Acordo de Capitais – Basileia.

As metodologias aplicadas são consagradas no mercado e periodicamente avaliadas nos comitês internos de risco de mercado, dos quais as diretorias e presidências são membros efetivos. São nesses fóruns que os limites de exposição, risco e estresse são definidos.

Os quadros apresentados a seguir demonstram a análise de sensibilidade das exposições a risco de mercado relevantes do Conglomerado. Destaca-se que, além de ferramentas de sensibilidade, o Conglomerado Financeiro Alfa vale-se de outras métricas complementares para a efetiva análise diária e administração do risco de mercado.

### BANCO ALFA DE INVESTIMENTO<sup>1</sup>

Em 31 de dezembro de 2022 - R\$ mil

Fatores de riscos	Definição	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Taxa de Juros em Reais	Exposições sujeitas à variação das taxas de juros prefixadas em reais	(112.969)	(148.099)	(264.079)

Em 31 de dezembro de 2021 -

R\$ mil

Fatores de riscos	Definição	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Taxa de Juros em Reais	Exposições sujeitas à variação das taxas de juros prefixadas em reais	(130.809)	(285.044)	(505.918)

## 2.2 Resultados operacional e financeiro

Em 31 de dezembro de 2020 -

R\$ mil

Fatores de riscos	Definição	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Taxa de Juros em Reais	Exposições sujeitas à variação das taxas de juros prefixadas em reais	(123.332)	(126.436)	(221.466)

As premissas para as análises de sensibilidade apresentadas acima partem da consideração de que os impactos afetariam negativamente as posições do Emissor, caso venham a ocorrer.

**Cenário 1:** este é o cenário provável para os fatores de risco, utilizando como insumos para seu cálculo, as informações prestadas pela B3 S.A.- Brasil, Bolsa, Balcão, através de seus cenários de estresse. Esse é o cenário de estresse utilizado diariamente pelo Conglomerado Financeiro Alfa.

**Cenário 2:** este cenário vale-se de uma deterioração de 25% sobre os vértices de cada curva ou preços de mercado (nas respectivas datas-bases) como fator de sensibilidade aplicada em seu respectivo fator de risco – *parallel shift*.

**Cenário 3:** este cenário vale-se de uma deterioração de 50% sobre os vértices de cada curva ou preços de mercado (nas respectivas datas-bases) como fator de sensibilidade aplicada em seu respectivo fator de risco – *parallel shift*.

## 2.3 Mudanças nas práticas contábeis/Opiniões modificadas e ênfases

**Os diretores devem comentar:**

**a) mudanças nas práticas contábeis que tenham resultado em efeitos significativos sobre as informações previstas nos campos 2.1 e 2.2**

Não ocorreram mudanças significativas nas práticas contábeis para os anos de 2020, 2021 e 2022.

**b) opiniões modificadas e ênfases presentes no relatório do auditor.**

Inexistem ressalvas ou ênfases nos pareceres do auditor para os anos de 2020, 2021 e 2022.

## 2.4 Efeitos relevantes nas DFs

### **Comentários dos diretores – Efeitos relevantes nas demonstrações financeiras**

Não existem eventos ou operações relevantes não usuais a serem comentados e/ou que causaram ou poderão causar impactos nas demonstrações financeiras do Emissor e em seus resultados.

## 2.5 Medições não contábeis

**Caso o emissor tenha divulgado, no decorrer do último exercício social, ou deseje divulgar neste formulário medições não contábeis, como Lajida (lucro antes de juros, impostos, depreciação e amortização) ou Lajir (lucro antes de juros e imposto de renda), o emissor deve:**

**a) informar o valor das medições não contábeis**

As medições não contábeis não estão sendo divulgadas.

**b) fazer as conciliações entre os valores divulgados e os valores das demonstrações financeiras auditadas**

As medições não contábeis não estão sendo divulgadas.

**c) explicar o motivo pelo qual entende que tal medição é mais apropriada para a correta compreensão da sua condição financeira e do resultado de suas operações.**

As medições não contábeis não estão sendo divulgadas.

## 2.6 Eventos subsequentes as DFs

**Identificar e comentar qualquer evento subsequente às últimas demonstrações financeiras de encerramento de exercício social que as altere substancialmente.**

Não há eventos relevantes subsequentes às últimas demonstrações financeiras que as altere substancialmente.

## 2.7 Destinação de resultados

**Os diretores devem comentar a destinação dos resultados sociais, indicando**

**a) regras sobre retenção de lucros.**

O Estatuto Social determina que, após as destinações para Reserva Legal, Reserva para Contingências, Reserva de Lucros a Realizar e Dividendos, até 90% do lucro líquido remanescente seja destinado para Reserva para Aumento de Capital e o remanescente destinado para Reserva Especial para Dividendos.

Não houve retenções de lucros com base em orçamento de capital.

**b) regras sobre distribuição de dividendos**

O dividendo obrigatório é de 25%, conforme previsão estatutária, e é calculado sobre o lucro líquido após a dedução dos valores destinados à Reserva Legal e Reserva para Contingências.

**c) periodicidade das distribuições de dividendos**

O emissor distribui dividendos semestrais tendo por base o lucro líquido do 1º e 2º semestres de cada exercício, ajustado na forma acima descrita.

**d) eventuais restrições à distribuição de dividendos impostas por legislação ou regulamentação especial aplicável ao emissor, assim como contratos, decisões judiciais, administrativas ou arbitrais**

Não ocorreram quaisquer restrições quanto à distribuição de dividendos no exercício.

**e) se o emissor possui uma política de destinação de resultados formalmente aprovada, informar órgão responsável pela aprovação, data da aprovação e, caso o emissor divulgue a política, locais na rede mundial de computadores onde o documento pode ser consultado**

O Emissor não possui uma política de destinação de resultados formalmente aprovada.

## 2.8 Itens relevantes não evidenciados nas DFs

**Os diretores devem descrever os itens relevantes não evidenciados nas demonstrações financeiras do emissor, indicando.**

**a) os ativos e passivos detidos pelo emissor, direta ou indiretamente, que não aparecem no seu balanço patrimonial (off-balance sheet items), tais como:**

Todos os ativos e passivos detidos pelo Emissor estão evidenciados nas suas demonstrações financeiras, não havendo, portanto, itens relevantes não evidenciados.

**b) outros itens não evidenciados nas demonstrações financeiras**

Uma vez que todos os ativos e passivos detidos pelo Emissor estão evidenciados em suas demonstrações financeiras, não há comentários a serem efetuados.

## 2.9 Comentários sobre itens não evidenciados

**Em relação a cada um dos itens não evidenciados nas demonstrações financeiras indicados no item 2.8, os diretores devem comentar:**

Conforme alínea b do item 2.8 acima, não há itens relevantes não evidenciados nas Demonstrações Financeiras do Emissor.

## 2.10 Planos de negócios

### Os diretores devem indicar e comentar os principais elementos do plano de negócios do emissor, explorando especificamente os seguintes tópicos:

O Conglomerado Financeiro Alfa tem como objetivo a expansão de sua atuação nos mercados nos quais está presente, quais sejam, operações de crédito com grandes empresas, financiamento de automóveis, crédito consignado, crédito pessoal, gestão de recursos e Private Bank.

A administração das atividades do Conglomerado Financeiro Alfa é centralizada e compartilha os mesmos sistemas de controle. A Diretoria do Conglomerado Financeiro reconhece a importância da tecnologia para a continuidade dos negócios, bem como para o crescimento das operações e dos novos negócios, e que os investimentos necessários devem ser realizados a tempo, de forma eficaz e compatível com o volume de negócios e receitas das Instituições.

Os investimentos em tecnologia vêm sendo realizados de forma a atender as necessidades do Conglomerado Financeiro Alfa, alinhado com o crescimento das operações e com a criação de novos modelos para atender novas formas de fazer negócio. Com objetivo principal de mitigar riscos, bem como garantir a continuidade dos negócios, o foco dos investimentos está direcionado principalmente em segurança da informação e na atualização dos sistemas, proporcionando um aumento das operações de forma segura e eficiente, e garantindo uma evolução e aprimoramento de toda plataforma tecnológica para evitar ao máximo a indisponibilidade da operação.

O quadro abaixo demonstra o total investido em tecnologia nos últimos três anos e a previsão de investimentos para 2023, incluindo infraestrutura de TI, como equipamentos, softwares e telecomunicações, e desenvolvimento de sistemas internos assim como as contratações de soluções sistêmicas de terceiros para atender o mercado financeiro. A previsão de investimentos para 2023 está alinhada com a estratégia do Conglomerado e contempla atualizações e implantações de melhorias nos sistemas e aplicativos que atendem segmentos/produtos de maior relevância, visando garantir eficiência, agilidade e baixo custo. Importante ressaltar que estão incluídos nesta previsão, como realizado em anos anteriores, investimentos priorizando a área de segurança da informação, bem como a atualização e customização dos sistemas para adequá-los às novas regulamentações.

Investimentos (R\$ mil)	Previsão 2023	2022	2021	2020
Infraestrutura de TI e Segurança da Informação	25.789	11.756	9.754	5.691
Sistemas Aplicativos	42.028	36.767	33.131	23.943
<b>Total</b>	<b>67.817</b>	<b>48.523</b>	<b>42.885</b>	<b>29.634</b>

## 2.11 Outros fatores que influenciaram de maneira relevantes o desempenho operacional

**Comentar sobre outros fatores que influenciaram de maneira relevante o desempenho operacional e que não tenham sido identificados ou comentados nos demais itens desta seção**

O Emissor registrou todos os comentários relevantes sobre o desempenho operacional nos itens anteriormente descritos.

### **3.1 Projeções divulgadas e premissas**

O Emissor não divulgou projeções ou premissas nos anos 2020, 2021 e 2022.

### **3.2 Acompanhamento das projeções**

O Emissor não divulgou projeções nos anos 2020, 2021 e 2022

.

## 4.1 Descrição dos fatores de risco

Fatores de risco que possam influenciar a decisão de investimento, em especial, aqueles relacionados:

### a. ao emissor

O emissor está sujeito a riscos inerentes à sua atividade como instituição financeira e que podem impactar negativamente a sua rentabilidade ou até mesmo comprometer parte do seu patrimônio. Dentre os riscos a que o emissor está submetido podemos citar os riscos de mercado, de crédito, liquidez, risco operacional e o risco de capital prudencial, como os principais, e que explicitamos a seguir.

Risco de Mercado - Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes das oscilações nos valores de mercado de posições detidas pelo Conglomerado. A definição inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços das ações e dos preços de mercadorias (commodities).

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

- A. Da inadimplência dos tomadores de crédito (pessoas físicas, empresas, instituições financeiras) na liquidação dos compromissos assumidos sob posições de empréstimos, ativos financeiros e ou seus respectivos instrumentos derivativos.
- B. Da possibilidade de desembolsos financeiros para honrar avais, fianças, compromissos de crédito, coobrigações ou operações de natureza semelhante.
- C. De possíveis renegociações, em termos mais desfavoráveis, das condições pactuadas na operação original.

Risco de Liquidez - Risco de Liquidez é a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, considerando-se as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Risco Operacional - Risco Operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou de eventos externos.

Risco de Capital Prudencial – Risco de Capital Prudencial é a possibilidade da manutenção de um grau de alavancagem operacional inadequada ao patrimônio de referência que possa comprometer a remuneração do capital e a solidez requerida por seus acionistas, credores, clientes e ao mercado em geral.

## 4.1 Descrição dos fatores de risco

### **b. seu acionista, em especial os acionistas controladores**

Os controladores do Emissor detêm, em conjunto, mais de 80% das ações ordinárias do Emissor. Na qualidade de controladores, possuem o direito de eleger a maioria dos membros do Conselho de Administração. A esse Conselho cabe a responsabilidade pela eleição da diretoria, a definição dos princípios gerais da política de gestão de risco da organização, e o acompanhamento da sua implantação. Equívocos na definição ou deficiências na implantação da Política de Gestão de Riscos poderiam trazer como consequência a piora das condições financeiras do Emissor, ou até mesmo impactar a sua solvência.

Devido ao baixo nível de liquidez das ações do Emissor, movimentos relevantes de compra ou venda feitos mesmo por um número pequeno de acionistas poderão causar grandes volatilidades, distorcendo os preços destes papéis no mercado. Além disso, em momentos de piora das condições de mercado os acionistas poderão enfrentar adversidades por conta da redução da liquidez dificultando a negociação das ações da instituição

### **c. suas controladas e coligadas**

O Emissor possui participação direta e indireta em outras empresas e um eventual desempenho ruim destas controladas poderá afetar negativamente o desempenho financeiro do Emissor.

### **d. seus administradores**

A capacidade do Emissor de manter sua posição competitiva e alcançar estratégias de crescimento depende em grande parte de seus administradores. Trata-se de elemento chave a capacidade de continuar a atrair, treinar, motivar e reter profissionais altamente qualificados e talentosos. Caso qualquer administrador deixe de desempenhar suas atividades com o usual nível de excelência, ou, ainda, haja vacância do mandato de qualquer administrador do Emissor sem sua rápida e adequada substituição, os negócios, condição financeira e os resultados das operações do Emissor, incluindo controle e riscos operacionais, poderão ser afetados.

### **e. a seus fornecedores**

Nossos sistemas de informação são em sua maioria fornecidos por terceiros, desta forma, estamos sujeitos a condições adversas oriundas da deterioração da situação financeira ou técnica de fornecedores e que podem impactar no de prazos de implantação de novos desenvolvimentos ou na piora da performance dos sistemas existentes.

### **f. a seus clientes**

O emprego de critérios equivocados de avaliação de crédito poderá superestimar a capacidade de pagamento de certos clientes que, no futuro poderão apresentar dificuldades em honrar suas obrigações com o emissor. Esta possibilidade impactaria adversamente o resultado financeiro e o fluxo de caixa da instituição.

Da mesma forma, o estabelecimento ineficaz de procedimentos e critérios para prevenir a lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores na instituição poderia impactar negativamente a sua reputação e seus resultados.

## 4.1 Descrição dos fatores de risco

### **g. aos setores da economia nos quais o emissor atue**

Mudança nas condições da economia mundial ou do nosso país, problemas estruturais ou piora nas condições de competitividade podem afetar negativamente determinados setores econômicos específicos. A eventual concentração da exposição de crédito a empresas destes setores poderia ocasionar um aumento nas perdas de crédito e comprometer os resultados financeiros do emissor.

### **h. à regulação dos setores em que o emissor atue**

A atuação do emissor é submetida à regulação principalmente do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliário. Eventuais alterações na regulamentação dos mercados ou produtos onde atuamos poderia reduzir nossas margens, restringir a atuação ou mesmo impedir nossa operação nesses mercados, afetando assim negativamente os resultados futuros do emissor.

### **i. Aos países estrangeiros onde o emissor atue**

Por atuarmos somente no mercado brasileiro não estamos expostos a este tipo de risco.

### **j. A questões sociais**

Internamente estamos atentos aos seguintes itens: (i) promoção da diversidade, equidade e inclusão; (ii) saúde mental; física e na segurança de colaboradores e suas famílias; (iii) Respeito aos direitos humanos em todas as relações e atividades; (iv) excelência no capital humano com investimento permanente em capacitação; (v) educação e segurança financeira. Em nos nossos relacionamentos com clientes, buscamos sempre os engajar para que se comprometam com os princípios da nossa Política de Responsabilidade social ambiental e climática. Entretanto, a ocorrência de eventos de caráter social relacionados aos devedores durante o curso de suas operações, poderão trazer prejuízos financeiros à instituição, sejam decorrentes de perdas com as operações de crédito ou da possibilidade de corresponsabilidade nesses eventos.

### **k. questões ambientais**

Internamente estamos atentos aos seguintes itens: (i) Estar em contínua atualização tecnológica de modo que nossas atitudes e o cuidado com nossa estrutura estejam sempre em consonância com nossos valores sustentáveis; (ii) Gerenciar todos os nossos descartes de resíduos buscando sempre aumentar o grau de reciclagem e reduzir o impacto negativo no meio ambiente; Em nossas relações com clientes e fornecedores buscamos sempre (i) combater o desmatamento em nossas cadeias de fornecimento (ii) Financiar ou investir em empresas que integram critérios ambientais em suas políticas de fornecimento e políticas operacionais. (iii) Engajar e apoiar aquelas empresas que para que se comprometam com os princípios da nossa Política de Responsabilidade social ambiental e climática. Entretanto, a ocorrência de eventos de caráter ambiental relacionados aos devedores durante o curso de suas operações, poderão trazer prejuízos financeiros à instituição, sejam decorrentes de perdas com as operações de crédito ou da possibilidade de corresponsabilidade nesses eventos

## 4.1 Descrição dos fatores de risco

### I. questões climáticas, incluindo riscos físicos e de transição

Internamente estamos atentos aos seguintes itens (i) medir nossas emissões próprias do escopo 1 e escopo 2; (ii) divulgar os percentuais estimados de emissões dos clientes por setor; (iii) incorporar os critérios relacionados às mudanças climáticas no gerenciamento do risco, buscando engajar e apoiar clientes e suas respectivas cadeias visando à mitigação de emissões em todas as suas atividades; (iv) investir no realinhamento de nossa carteira de crédito e investimento visando emissão líquida zero. Em nos nossos relacionamentos com clientes, buscamos sempre os engajar para que se comprometam com os princípios da nossa Política de Responsabilidade social ambiental e climática. Entretanto, a ocorrência de eventos de caráter climático relacionados aos devedores durante o curso de suas operações, poderão trazer prejuízos financeiros à instituição, sejam decorrentes de perdas com as operações de crédito ou da possibilidade de corresponsabilidade nesses eventos.

## 4.2 Indicação dos 5 (cinco) principais fatores de risco

A seguir os cinco fatores de riscos, dentre aqueles enumerados no campo 4.1.

Risco de Mercado - Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes das oscilações nos valores de mercado de posições detidas pelo Conglomerado. A definição inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços das ações e dos preços de mercadorias (commodities).

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

- A. Da inadimplência dos tomadores de crédito (pessoas físicas, empresas, instituições financeiras) na liquidação dos compromissos assumidos sob posições de empréstimos, ativos financeiros e ou seus respectivos instrumentos derivativos.
- B. Da possibilidade de desembolsos financeiros para honrar avais, fianças, compromissos de crédito, coobrigações ou operações de natureza semelhante.
- C. De possíveis renegociações, em termos mais desfavoráveis, das condições pactuadas na operação original.

Risco de Liquidez - Risco de Liquidez é a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, considerando-se as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Risco Operacional - Risco Operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou de eventos externos.

Risco de Capital Prudencial – Risco de Capital Prudencial é a possibilidade da manutenção de um grau de alavancagem operacional inadequada ao patrimônio de referência que possa comprometer a remuneração do capital e a solidez requerida por seus acionistas, credores, clientes e ao mercado em geral.

### 4.3 Descrição dos principais riscos de mercado

**Descrever, quantitativa e qualitativamente, os principais riscos de mercado a que o emissor está exposto, inclusive em relação a riscos cambiais e a taxas de juros**

O emissor, dada as características da exposição de suas captações e aplicações, poderá estar sujeito ao risco de variação nas taxas de juros prefixadas, cupons de índices de preços, cupons cambiais, variação cambial e renda variável, os quais podem influenciar seus resultados operacionais e sua situação financeira.

Com base em 31/12/2022, o quadro abaixo mostra o montante das exposições mencionadas acima e o respectivo resultado do teste de estresse aplicado pelo emissor.

Exposição	MTM - Exposição	Individual		
		31/12/2022		
		Estresse - Alfa cenário (a)	Deterioração de 25% cenário (b)	Deterioração de 50% 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
				em reais mil

As demais exposições a outros fatores de riscos são desprezíveis nesta data.

#### 4.4 Processos não sigilosos relevantes

**Natureza: Cível**

Não há processos cíveis individualmente relevantes para o Emissor ou suas Controladas de forma que a sua divulgação possa influenciar a decisão de investimento.

**Natureza: Trabalhista**

Não há processos trabalhistas individualmente relevantes para o Emissor ou suas Controladas de forma que a sua divulgação possa influenciar a decisão de investimento.

**Natureza: Tributária**

Não há processos tributários individualmente relevantes para o Emissor ou suas Controladas de forma que a sua divulgação possa influenciar a decisão de investimento.

#### **4.5 Valor total provisionado dos processos não sigilosos relevantes**

O Emissor e suas controladas não possuem processos nessas condições.

#### **4.6 Processos sigilosos relevantes**

O Emissor e suas controladas não possuem processos nessas condições.

#### **4.7 Outras contingências relevantes**

Não há outras contingências relevantes não abrangida nos itens anteriores.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

- a. O Emissor possui políticas formalizadas para o gerenciamento de riscos aprovada pelo Conselho de Administração.
- b. O emissor tem por objetivo identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar:
  - o risco de crédito;
  - o risco de mercado;
  - o risco operacional;
  - o risco de liquidez;
  - o risco socioambiental;
  - demais riscos inerentes aos objetivos estratégicos do emissor.

Para tanto o emissor possui políticas e estratégias para o gerenciamento de riscos documentadas, com limites e procedimentos detalhados e destinados a manter sua exposição aos riscos mencionados em conformidade com seus respectivos apetites.

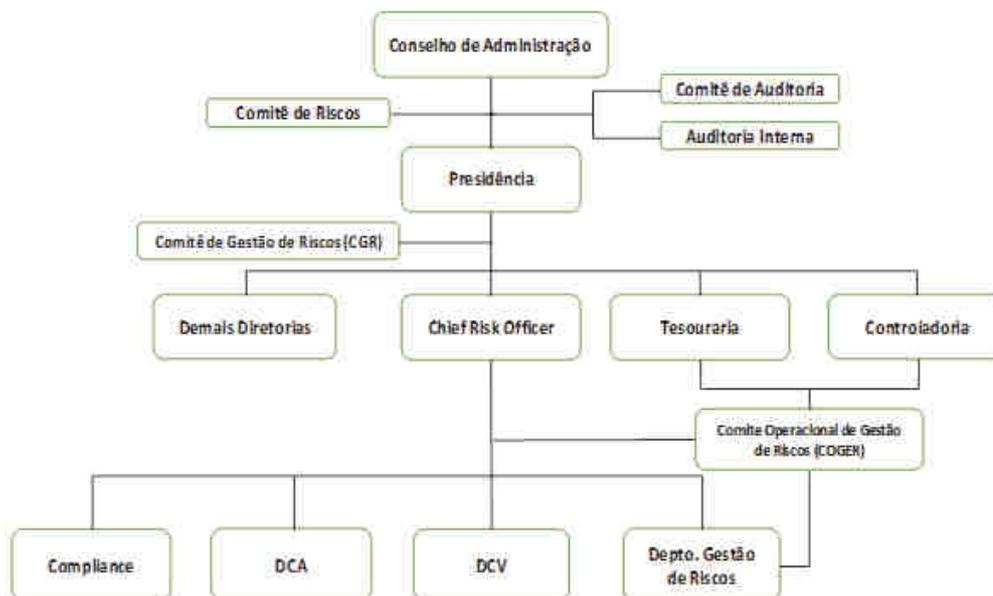
O gerenciamento de riscos vale-se de processos de monitoramento e tomadas de decisões tempestivas quanto à necessidade de medidas mitigatórias no gerenciamento dos riscos, ou retificadoras no caso de rompimento de limites estabelecidos.

Os limites são definidos por Comitês com o envolvimento da alta administração do emissor. Esses limites são monitorados através de sistemas, rotinas e procedimentos que permitem a identificação dos riscos decorrentes dos produtos e serviços oferecidos pela instituição ou de mudanças significativas nos processos operacionais.

Para o gerenciamento integrado de riscos e para o gerenciamento do risco socioambiental, o emissor possui a estrutura organizacional definida conforme abaixo:

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

### GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS:



#### 1. Conselho de Administração

O Conselho de Administração estabelece as diretrizes para a tomada de riscos pelo Conglomerado. Para tanto deve:

- Aprovar e revisar os níveis de apetite por riscos (RAS), com o auxílio do Comitê de Riscos, do Chief Risk Officer (CRO) e outros membros da diretoria quando necessários;
- Definir a composição do Comitê de Riscos;
- Assegurar que o Conglomerado mantenha níveis adequados de capital e de liquidez;
- Assegurar que a Política de Remuneração não incentive comportamentos inadequados na tomada de riscos;
- Aprovar e revisar com periodicidade mínima anual:
  - A Política do gerenciamento integrado de riscos;
  - A Política de gerenciamento de capital;
  - Os planos de contingência de riscos e de capital;
  - O Programa de teste de estresse.

#### 2. Comitê de Riscos

O Comitê de Riscos deve ser composto por, no mínimo, 3 (três) integrantes com a responsabilidade de:

- Propor recomendações ao Conselho de Administração, no mínimo anualmente, sobre o gerenciamento de riscos e de capital;
- Avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na RAS, as estratégias para seu gerenciamento, considerando os riscos de forma individual e de forma integrada;
- Supervisionar o desempenho e observância pelo CRO e pela diretoria dos termos da RAS;
- Avaliar o grau de aderência dos processos internos de gerenciamentos de risco e de capital à esta Política e demais documentos pertinentes.

As deliberações do Comitê de Riscos devem ser registradas em ata.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

### 3. Presidência

A Presidência do Conglomerado deve:

- Aprovar e garantir a execução desta Política.
- Disseminar a cultura de gerenciamento de riscos na instituição

### 4. Comitê de Gestão de Riscos (CGR)

Supervisiona a condução do Gerenciamento de Riscos do Conglomerado, revisando e propondo seus limites de risco, atualizações da Política, e decidindo sobre as exposições quando acionado pelo COGER.

Integrantes:

- a) Presidência;
- b) 1 Membro do Conselho de Administração;
- c) Chief Risk Officer (CRO);
- d) Diretor de Tesouraria;
- e) Gerente Geral de Gestão de Riscos.

### 5. Comitê Operacional de Gestão de Riscos (COGER)

Supervisiona os processos operacionais de gerenciamento de riscos.

Integrantes:

- a) Chief Risk Officer (CRO);
- b) Diretor de Tesouraria;
- c) Diretor de Controladoria;
- d) Gerentes da Tesouraria;
- e) Gerentes de Gestão de Riscos.

### 6. Chief Risk Officer (CRO)

O CRO é o Diretor Responsável pelo Gerenciamento Integrado de Riscos e pelo Gerenciamento de Capital. Suas atribuições abrangem:

- ✓ Supervisionar o desenvolvimento, as implementações, o desempenho e o aperfeiçoamento dos gerenciamentos de riscos e de capital;
- ✓ Responder pela execução desta Política, e pela aderência da gestão de riscos aos princípios estabelecidos na RAS e aos objetivos estratégicos do Conglomerado;
- ✓ Subsidiar o Conselho de Administração no processo de tomada de decisões relacionadas aos gerenciamentos de riscos e de capital;
- ✓ Promover a capacitação técnica dos colaboradores envolvidos nas estruturas e processos de gerenciamentos de riscos e de capital.

### 7. Departamento de Gestão de Riscos

O Departamento de Gestão de Riscos deve aplicar ferramentas e metodologias capazes de identificar, mensurar, avaliar, monitorar e controlar os riscos incorridos pelo Conglomerado. Para tanto deve:

- Documentar as estratégias para os gerenciamentos de riscos e de capital;
- Elaborar relatórios de acompanhamento de limites destinados a manter as exposições aos riscos em conformidade com o apetite fixado na RAS;
- Estabelecer processos efetivos de rastreamento e reporte tempestivos às exceções ou rompimentos aos limites estabelecidos;
- Realizar a identificação prévia de riscos inerentes a:
  - Novos produtos;
  - Modificações significativas nos processos, produtos ou serviços existentes;
  - Alterações nas perspectivas macroeconômicas e seus impactos em as exposições.
- Realizar testes de aderência para validações de metodologias (Backtest);
- Avaliar periodicamente a adequação de sistemas, rotinas e procedimentos dos gerenciamentos de riscos e de capital
- Acompanhar os estudos técnicos junto às instituições reguladoras, órgãos de classe, associações e quaisquer outros relevantes ao tema;
- Aplicar o teste de estresse aprovado pelo Conselho de Administração.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

### 8. Departamento de Controle de Aplicação (DCA)

As principais responsabilidades atribuídas ao DCA são:

- Implantar os limites aprovados em Comitê de Crédito, assegurando que as operações sejam desembolsadas corretamente de acordo com a decisão das alçadas competentes, bem como deve analisar e verificar as operações que podem apresentar inconsistências nas esteiras de crédito;
- Custodiar as informações das decisões de crédito e os respectivos dossiês que embasam as decisões;
- Manutenção das seguintes listas de impedimentos internos: Clientes que geraram prejuízos em operações de crédito, Ações Judiciais contra as empresas do Conglomerado Financeiro Alfa, Recuperação Judicial, Partes Relacionadas;
- Conduzir as atividades de gestão de Garantias e Monitoramento de Crédito reportando ao Comitê quaisquer desvios de conduta, hábitos de pagamento ou performance que possam denotar deterioração do risco intrínseco de crédito dos clientes;
- Participar ativamente dos estudos, estruturação e implantação de novas ferramentas de análise de crédito;
- Revisar os limites de crédito dos clientes em situação de amparo de risco, ou seja, que não possuem limites disponíveis para utilização e que se encontram em processo de redução de risco;
- Apoiar o DAC na condução das atividades cotidianas de análise e de condução do Comitê de Crédito, quando necessário.

### 9. Departamento de Cobrança de Operações Vencidas (DCV)

O DCV deve:

- Ser o responsável pela cobrança dos vencidos e a recuperação dos créditos lançados a prejuízo do Varejo, bem como gerenciamento dos vencidos do Atacado e elaboração dos relatórios gerenciais referentes à performance das perdas e recuperações de crédito do Conglomerado;
- Conduzir a venda de bens móveis retomados ou reintegrados através das ações de cobrança;
- Responder pelo desenvolvimento, implantação e alteração de metodologias para cobrança de operações vencidas do Conglomerado;
- Supervisionar, contratar e descredenciar advogados responsáveis pelo ajuizamento de ações de cobrança

### 10. Departamento Jurídico

São atribuições do Departamento Jurídico:

- Assegurar a inclusão de mitigação de riscos nos contratos de operações e de prestação de serviços com fornecedores, quando aplicável;
- Gerenciamento de processos judiciais, administrativos ou regulatórios relacionados a riscos socioambientais, envolvendo seus clientes, fornecedores, colaboradores e demais parceiros.

### 11. Compliance

É responsabilidade do Compliance:

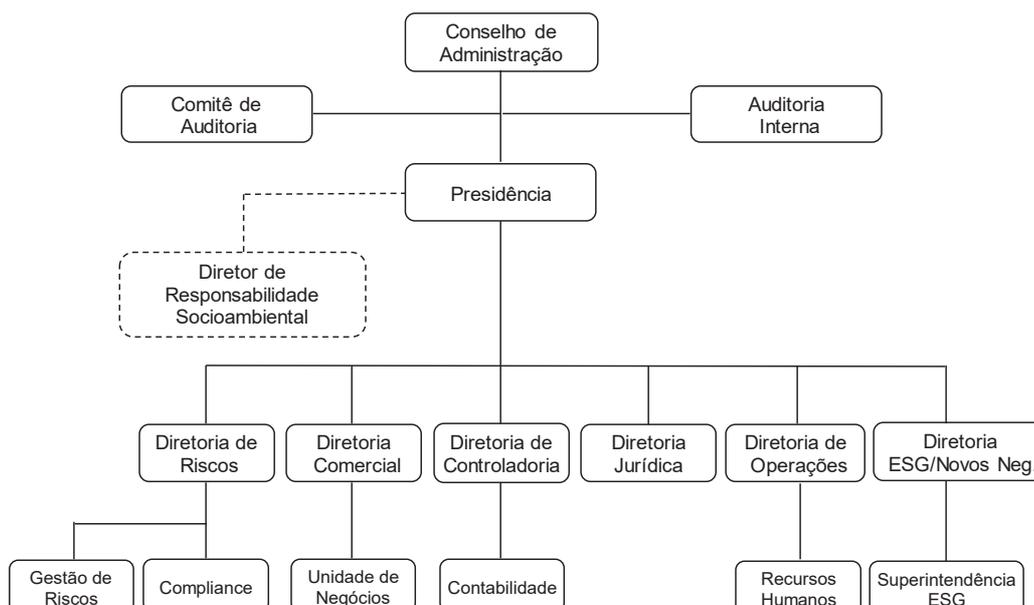
- Promover uma cultura organizacional que incentive condutas éticas e o compromisso do Conglomerado com cumprimento das regulamentações e leis vigentes;
- Testar e avaliar a aderência da instituição ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão e, quando aplicáveis, aos códigos de ética e de conduta;
- Implementar processos de análise aprofundada de clientes, parceiros e fornecedores, visando o cumprimento das regulamentações de PLD, sanções e risco socioambiental;
- Avaliar previamente os riscos de imagem e regulatório sobre novos produtos/serviços, alterações relevantes em processos, sistemas ou modelo de negócio do Conglomerado.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

### 12. Auditoria Interna

A Auditoria Interna deve verificar o cumprimento e a aderência do processo de gerenciamento dos riscos e do capital às normas externas e internas, avaliando a qualidade alcançada na execução das tarefas determinadas para as diversas etapas dos processos e das estruturas envolvidas.

### RISCO SOCIOAMBIENTAL:



#### 1. Conselho de Administração

Aprovar e revisar, no mínimo a cada 5 (cinco) anos, esta Política, manifestando-se expressamente, quando necessário, acerca das ações a serem implementadas para a correção de eventuais deficiências constatadas.

#### 2. Auditoria Interna

Verificar o cumprimento e a documentação pertinente à implantação e observância rigorosa desta Política de Responsabilidade Socioambiental.

#### 3. Presidência

Aprovar e tornar efetiva esta Política, revisando-a no mínimo a cada 5 (cinco) anos, além de acompanhar as ações a serem implementadas para a correção tempestiva das deficiências apontadas nos controles correlatos a esta atividade.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

### 4. Diretor de Responsabilidade Socioambiental

Diretor responsável pelo cumprimento da Política de Responsabilidade Socioambiental

### 5. Unidades de Negócios

Respeitar os princípios e dispositivos desta Política em suas atividades, desenvolvendo procedimentos específicos para a aplicação destas regras, considerando as particularidades de seus clientes e produtos negociados.

Apoiar internamente ações de desenvolvimento sustentável, promovendo treinamento aos profissionais das áreas comerciais e de crédito do Alfa e alertando seus clientes quanto à necessidade do cumprimento das cláusulas contratuais relacionadas à responsabilidade socioambiental para o desembolso das operações de crédito e o transcurso normal destas operações.

### 6. Compliance

Monitorar o cumprimento dos dispositivos desta Política, avaliando a aderência das práticas aos princípios e regras definidos.

### 7. Gestão de Riscos

Auxiliar na elaboração de planos de ação para a total implantação da Política e o cumprimento de suas diretrizes.

Controlar, documentar e armazenar os dados das perdas oriundas de questões socioambientais, contabilizando-as em uma conta específica, podendo esta ser incorporada ao plano de contas de risco operacional. Os dados deverão ser armazenados por um período de 5 (cinco) anos.

### 8. Recursos Humanos

Implantar, conscientizar e disseminar internamente os preceitos desta Política como importante instrumento de sustentabilidade de negócios.

Promover, juntamente com as Unidades de Negócios, treinamentos sobre o tema para todos os colaboradores do Alfa.

Coletar, documentar e armazenar informações de cunho socioambiental que reflitam a ação consciente da utilização de recursos naturais, energia, cumprimento das práticas trabalhistas e treinamento de seus colaboradores.

### 9. Jurídico

Elaborar e atualizar, sempre que necessário, as cláusulas socioambientais dos contratos firmados com clientes, investidores, fornecedores e prestadores de serviços.

## 5.1 Descrição do gerenciamento de riscos e riscos de mercado

Analisar e apontar eventuais riscos legais a que o Alfa possa estar exposto em processos judiciais de cunho socioambiental e de corrupção, assim como no recebimento de um bem imóvel em garantia.

### 10. Superintendência de ESG

Desenvolver conjuntos de valores e critérios com o objetivo de melhorar o relacionamento das empresas do Conglomerado com o meio ambiente e a sociedade. Incorporar questões sociais, ambientais e de governança em nossos negócios; nas práticas de investimentos

## 5.2 Descrição dos controles internos

- a. principais práticas de controles internos e o grau de eficiência de tais controles, indicando eventuais imperfeições e as providências adotadas para corrigi-las.

A Área de Controles Internos atende ao Conglomerado Financeiro, composto pelo Banco Alfa de Investimento, Banco Alfa, Alfa Financeira, Alfa Leasing e Alfa Corretora e realiza o monitoramento das atividades com o objetivo de assegurar que estejam aderentes às legislações vigentes e às normas internas pertinentes às suas atividades, bem como prover e utilizar controles para atender essas normas.

Para tanto, foi contratado o Sistema de Controles Internos – SCI, para cadastramento e monitoramento da execução dos principais controles realizados no Conglomerado, mantendo registro de todas as respostas oferecidas pelos responsáveis das atividades

Na visão do Emissor, o grau de eficiência dos atuais sistemas de controles internos é plenamente satisfatório. Tal opinião é referendada no Relatório sobre Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares de 2022 do Auditor Externo do Conglomerado Financeiro Alfa. Nesse relatório, o Auditor conclui o seguinte: *“Como resultado dos nossos procedimentos não identificamos deficiências significativas de controle interno ou descumprimento relevante de dispositivos legais e regulamentares a serem reportados”*.

Entretanto, existem ações em andamento que sempre visam a aperfeiçoar e ampliar os atuais níveis de controles internos, de forma a assegurar que as informações constantes nas demonstrações financeiras do Conglomerado sejam totalmente confiáveis.

- b. estruturas organizacionais envolvidas.

A Gerência de Controles Internos é a área responsável pela avaliação, implantação e monitoramento dos pontos de controles internos. Essa Gerência está subordinada à Gerência Geral de *Compliance* e está à Diretoria de Operações, cujas responsabilidades estão relacionadas a todas as atividades inerentes aos processos administrativos do Conglomerado. A Diretoria de

## 5.2 Descrição dos controles internos

Operações subordina-se diretamente à Diretoria Executiva, e está ao Conselho de Administração.

- c. se e como a eficiência dos controles internos é supervisionada pela administração do emissor, indicando o cargo das pessoas responsáveis pelo referido acompanhamento.

A eficiência dos controles internos é supervisionada pela Diretoria de Operações do Emissor. O Gerente Geral da Gerência de Controles Internos é o responsável por apurar e reportar ao Diretor de Operações a ocorrência de eventuais descumprimentos dos controles internos.

- d. deficiências e recomendações sobre os controles internos presentes no relatório circunstanciado, preparado e encaminhado ao emissor pelo auditor independente, nos termos da regulamentação emitida pela CVM que trata do registro e do exercício da atividade de auditoria independente.

Conforme acima mencionado, não há no Relatório sobre Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares de 2021 do Auditor Externo do Conglomerado Financeiro Alfa qualquer menção quanto à deficiência significativa ou recomendação relativa a controles internos.

- e. comentários dos diretores sobre as deficiências apontadas no relatório circunstanciado preparado pelo auditor independente e sobre as medidas corretivas adotadas.

Considerando não terem sido apontadas deficiências no Relatório sobre Sistema de Controles Internos e Descumprimento de Dispositivos Legais e Regulamentares de 2022 do Auditor Externo do Conglomerado Financeiro Alfa os diretores concordaram com as conclusões do relatório.

### 5.3 Programa de integridade

Em relação aos mecanismos e procedimentos internos de integridade adotados pelo emissor para prevenir, detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos praticados contra a administração pública, nacional ou estrangeira, informar:

**a. se o emissor possui regras, políticas, procedimentos ou práticas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de fraudes e ilícitos praticados contra a administração pública, identificando, em caso positivo:**

**i. os principais mecanismos e procedimentos de integridade adotados e sua adequação ao perfil e riscos identificados pelo emissor, informando com que frequência os riscos são reavaliados e as políticas, procedimentos e as práticas são adaptadas.**

O Conglomerado Alfa possui as políticas relacionadas abaixo, com o objetivo, dentre outros, de definir as regras, políticas e procedimentos ou práticas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de fraudes e ilícitos praticados contra a administração pública:

- ✓ Conceitos básicos e linha de atuação;
- ✓ Código de Ética e Conduta;
- ✓ Política de *Compliance*;
- ✓ Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/CFT);
- ✓ Abordagem Baseada em Riscos;
- ✓ Política Anticorrupção;
- ✓ Comitê Institucional – Comitê de Análise de Conduta;
- ✓ Manual de Instruções –Calculadora de Risco e
- ✓ Manual de Instruções –PLD/CFT.

Os Manuais de Instruções e as Políticas são atualizados periodicamente, no mínimo anualmente e sempre que houver alteração relevantes legais ou operacionais.

**ii. as estruturas organizacionais envolvidas no monitoramento do funcionamento e da eficiência dos mecanismos e procedimentos internos de integridade, indicando suas atribuições, se sua criação foi formalmente aprovada, órgãos do emissor a que se reportam, e os mecanismos de garantia da independência de seus dirigentes, se existentes.**

Os monitoramentos são realizados pela Gerência Geral de Compliance, subordinada à Diretoria de Gestão de Riscos, e auditados pela Auditoria Interna, subordinada ao Conselho de Administração.

Os procedimentos internos de integridade, indicando suas atribuições e responsabilidades, estão descritos nas políticas relacionadas no item anterior (i).

Ademais, o Código de Ética e Conduta, Política de Compliance e Política de PLDFT estão sendo periodicamente atualizados e todos os esses documentos são aprovados pelo Conselho de Administração.

### 5.3 Programa de integridade

**iii. se o emissor possui código de ética ou de conduta formalmente aprovado, indicando:**

- **se ele se aplica a todos os diretores, conselheiros fiscais, conselheiros de administração e empregados e se abrange também terceiros, tais como fornecedores, prestadores de serviço, agentes intermediários e associados**

O Código de Ética e Conduta, aprovado pela Diretoria e referendado no Conselho de Administração, abrange os administradores, funcionários, prepostos, procuradores, acionistas, fornecedores, prestadores de serviço e colaboradores.

- **se e com que frequência os diretores, conselheiros fiscais, conselheiros de administração e empregados são treinados em relação ao código de ética ou de conduta e às demais normas relacionadas ao tema**

Visando o constante aperfeiçoamento do quadro de colaboradores, o Conglomerado Financeiro Alfa disponibiliza diversos cursos com o objetivo de capacitar e aprimorar os conhecimentos com relação aos temas Segurança da Informação, Lei Anticorrupção, Risco Operacional, Controles Internos, Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Responsabilidade Socioambiental, FATCA e Ética.

Adicionalmente são aplicados cursos de reciclagem em (PLD/CFT) aos funcionários e colaboradores, na modalidade *online*, a cada 3 anos, bem como são realizados treinamentos presenciais sobre PLD/CFT aos Superintendentes, Gerentes Gerais, Comerciais e Operacionais das Diretorias *Corporate*, *Private*, Financeira e *Leasing*, e das áreas de câmbio e cadastro, com periodicidade anual.

- **as sanções aplicáveis na hipótese de violação ao código ou a outras normas relativas ao assunto, identificando o documento onde essas sanções estão previstas**

As sanções aplicáveis na hipótese de violação ao Código estão previstas no próprio Código de Ética e Conduta, no Comitê Institucional – Comitê de Análise de Conduta e no Manual de Instruções –PLD/CFT.

- **órgão que aprovou o código, data da aprovação e, caso o emissor divulgue o código de conduta, locais na rede mundial de computadores onde o documento pode ser consultado**

O Código de Ética e Conduta, atualizado em Novembro/22, aprovado pela Diretoria e referendado no Conselho de Administração, está divulgado na intranet, no endereço eletrônico:

<https://bancoalfacombr.sharepoint.com/sites/PortalAlfa-home/SitePages/Livro-Azul.aspx>

### 5.3 Programa de integridade

**b. se o emissor possui canal de denúncia, indicando, em caso positivo:**

- **se o canal de denúncias é interno ou se está a cargo de terceiros**

O Canal de Denúncias é interno.

- **se o canal está aberto para o recebimento de denúncias de terceiros ou se recebe denúncias somente de empregados**

O canal de denúncias está aberto para o recebimento de denúncias de funcionários e de terceiros.

O canal de denúncias está divulgado na intranet para os funcionários e colaboradores, no endereço: <https://bancoalfacombr.sharepoint.com/sites/PortalAlfa-para-voce/SitePages/Canal-de-Den%C3%BAncias---Colaborador.aspx> para o público em geral, na rede mundial de computadores, no endereço: <https://bancoalfa.com.br>.

- **se há mecanismos de anonimato e de proteção a denunciante de boa-fé**
- Sim. Juntamente com o canal de denúncia é divulgado o regulamento, que contém os seguintes dizeres: A área de Cultura, Gente & Gestão disponibiliza esse canal para tornar a comunicação mais próxima com todos os colaboradores em temas relacionados a desvios de conduta de maneira geral. Fique tranquilo(a), pois todo o processo pode ser realizado de maneira confidencial. Além desse canal, as denúncias também podem ser realizadas diretamente com a Ouvidoria no telefone: (11) 3175-5100.
- órgão do emissor responsável pela apuração de denúncias

Ouvidoria e Auditoria Interna.

**c. se o emissor adota procedimentos em processos de fusão, aquisição e reestruturações societárias visando à identificação de vulnerabilidades e de risco de práticas irregulares nas pessoas jurídicas envolvidas**

Os procedimentos adotados são os constantes nas políticas mencionadas.

**d. caso o emissor não possua regras, políticas, procedimentos ou práticas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de fraudes e ilícitos praticados contra a**

### 5.3 Programa de integridade

**administração pública, identificar as razões pelas quais o emissor não adotou controles nesse sentido**

Não aplicável (O Alfa possui regras, políticas, procedimentos e práticas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de fraudes e ilícitos praticados contra a administração pública).

#### **5.4 Alterações significativas**

Não houve alterações significativas nos principais riscos a que o Emissor está exposto ou na política de gerenciamento de riscos adotada, em relação ao exercício anterior.

## 5.5 Outras informações relevantes

Não há informações adicionais relevantes a serem prestadas pelo Emissor.

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
<b>ALASKA POLAND FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES</b>					
05.775.774/0001-08	Brasil	Não	Não	16/01/2015	
Não			Física		
1.956.962	3,659	9.229.333	26,281	11.186.295	12,626
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>	
Preferencial Classe A	9.229.333	26,281	26,281	10,417	
<b>BAI PARTICIPAÇÕES S.A</b>					
50.257.134/0001-60	Brasil	Sim	Não	17/04/2023	
Não			Física		
31.452.088	58,809	798	0,002	31.452.886	35,500
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>	
Preferencial Classe A	798	0,002	0,002	0,001	
<b>BANCO SAFRA S.A</b>					
58.160.789/0001-28	Brasil	Não	Sim	11/10/2023	
Não			Física		
8.718	0,016	0	0,000	8.718	0,010
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>	
TOTAL	0	0.000			

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
<b>CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA.</b>						
02.809.488/0001-28	Brasil	Não	Sim	13/01/2016		
Não			Física			
12.789.516	23,914	13.125.208	37,374	25.914.724	29,249	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
Preferencial Classe A	13.125.208	37,374	37,374	14,814		
<b>MARIO SLERCA JUNIOR</b>						
007.592.017-49	Brasil	Não	Não	30/04/2016		
Não			Física			
3.083.222	5,765	3.093.837	8,810	6.177.059	6,972	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
Preferencial Classe A	3.093.837	8,810	8,810	3,492		
<b>AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:</b>						
68.300	0,128	0	0,000	68.300	0,077	
<b>OUTROS</b>						
4.123.323	7,710	9.669.279	27,533	13.792.602	15,567	
<b>TOTAL</b>						

**6.1/2 Posição acionária**

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário	Tipo de pessoa		CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
53.482.129	60,363	35.118.455	39,637	88.600.584	100,000

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
ALASKA POLAND FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES				05.775.774/0001-08		
LUIZ ALVES PAES DE BARROS						
272.014.578-53	Brasil	Não	Não	19/04/2017		
Não			Física			
69.728.195	76,576	0	0,000	69.728.195	76,576	
Classe Ação	Qtde. de ações Unidade	Ações %	Ações (%) da espécie	Ações (%) do capital social		
TOTAL	0	0.000				
AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:						
0	0,000	0	0,000	0	0,000	
OUTROS						
21.328.803	23,424	0	0,000	21.328.803	23,424	
TOTAL						
91.056.998	100,000	0	0,000	91.056.998	100,000	

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
<b>BAI PARTICIPAÇÕES S.A</b>				<b>50.257.134/0001-60</b>		
<b>ALFA HOLDINGS S/A.</b>						
17.167.396/0001-69	Brasil	Não	Não	17/04/2023		
Não			Física			
15.743.294	50,055	672	84,211	15.743.966	50,056	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
Preferencial Classe A	672	84,211	84,211	0,002		
<b>CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.</b>						
17.193.806/0001-46	Brasil	Não	Não	17/04/2023		
Não			Física			
15.708.794	49,945	126	15,789	15.708.920	49,944	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
Preferencial Classe A	126	15,789	15,789	0,000		
<b>AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:</b>						
0	0,000	0	0,000	0	0,000	
<b>OUTROS</b>						
0	0,000	0	0,000	0	0,000	
<b>TOTAL</b>						

**6.1/2 Posição acionária**

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário	Tipo de pessoa		CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
BAI PARTICIPAÇÕES S.A				50.257.134/0001-60		
31.452.088	99,997	798	0,003	31.452.886	100,000	

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
<b>CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA.</b>				<b>02.809.488/0001-28</b>		
<b>ALFA HOLDINGS S/A.</b>						
17.167.396/0001-69	Brasil	Sim	Não	16/11/2015		
Não			Física			
73.468.672	43,555	0	0,000	73.468.672	43,555	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
TOTAL	0	0.000				
<b>CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.</b>						
17.193.806/0001-46	Brasil	Não	Sim	16/11/2015		
Não			Física			
95.211.988	56,445	0	0,000	95.211.988	56,445	
<b>Classe Ação</b>	<b>Qtde. de ações Unidade</b>	<b>Ações %</b>	<b>Ações (%) da espécie</b>	<b>Ações (%) do capital social</b>		
TOTAL	0	0.000				
<b>AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:</b>						
0	0,000	0	0,000	0	0,000	
<b>OUTROS</b>						
0	0,000	0	0,000	0	0,000	
<b>TOTAL</b>						

**6.1/2 Posição acionária**

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário	Tipo de pessoa		CPF/CNPJ		
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA.				02.809.488/0001-28		
168.680.660	100,000	0	0,000	168.680.660	100,000	

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
ALFA HOLDINGS S/A.				17.167.396/0001-69	
BANCO SAFRA S.A					
58.160.789/0001-28	Brasil	Não	Sim	11/10/2023	
Não			Física		
41.031.698	89,177	8.594.343	22,224	49.626.041	58,603
Classe Ação	Qtde. de ações Unidade	Ações %	Ações (%) da espécie	Ações (%) do capital social	
Preferencial Classe B	5.714.586	23,462	14,778	6,748	
Preferencial Classe A	2.879.757	20,119	7,447	3,401	
AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:					
0	0,000	0	0,000	0	0,000
OUTROS					
4.979.934	10,823	30.076.294	77,776	35.056.228	41,397
TOTAL					
46.011.632	54,334	38.670.637	45,666	84.682.269	100,000

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
ALFA HOLDINGS S/A.				17.167.396/0001-69	
BANCO SAFRA S.A					
58.160.789/0001-28	Brasil	Não	Sim	11/10/2023	
Não			Física		
41.031.698	89,177	8.594.343	22,224	49.626.041	58,603
Classe Ação	Qtde. de ações Unidade	Ações %	Ações (%) da espécie	Ações (%) do capital social	
Preferencial Classe B	5.714.586	23,462	14,778	6,748	
Preferencial Classe A	2.879.757	20,119	7,447	3,401	
AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:					
0	0,000	0	0,000	0	0,000
OUTROS					
4.979.934	10,823	30.076.294	77,776	35.056.228	41,397
TOTAL					
46.011.632	54,334	38.670.637	45,666	84.682.269	100,000

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.				17.193.806/0001-46	
BANCO SAFRA S.A					
58.160.789/0001-28	Brasil	Não	Sim	11/10/2023	
Não			Física		
34.378.980	85,107	6.404.180	19,260	40.783.160	55,377
Classe Ação	Qtde. de ações Unidade	Ações %	Ações (%) da espécie	Ações (%) do capital social	
Preferencial Classe D	309.667	15,036	0,931	0,420	
Preferencial Classe E	1.066.161	50,000	3,206	1,448	
Preferencial Classe F	4.714.366	50,000	14,178	6,401	
Preferencial Classe A	31.128	18,873	0,094	0,042	
Preferencial Classe B	230.293	9,883	0,693	0,313	
Preferencial Classe C	52.565	23,908	0,158	0,071	
AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:					
0	0,000	0	0,000	0	0,000
OUTROS					
6.015.952	14,893	26.847.276	80,740	32.863.228	44,623
TOTAL					
40.394.932	54,850	33.251.456	45,150	73.646.388	100,000

**6.1/2 Posição acionária**

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário	Tipo de pessoa	CPF/CNPJ			
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.				17.193.806/0001-46		

## 6.1/2 Posição acionária

CONTROLADORA / INVESTIDORA					
ACIONISTA					
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração	
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário		Tipo de pessoa	CPF/CNPJ	
Detalhamento de ações Unidade					
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.				17.193.806/0001-46	
BANCO SAFRA S.A					
58.160.789/0001-28	Brasil	Não	Sim	11/10/2023	
Não			Física		
34.378.980	85,107	6.404.180	19,260	40.783.160	55,377
Classe Ação	Qtde. de ações Unidade	Ações %	Ações (%) da espécie	Ações (%) do capital social	
Preferencial Classe D	309.667	15,036	0,931	0,420	
Preferencial Classe E	1.066.161	15,773	3,206	1,448	
Preferencial Classe F	4.714.366	21,708	14,178	6,401	
Preferencial Classe A	31.128	18,873	0,094	0,042	
Preferencial Classe B	230.293	9,883	0,693	0,313	
Preferencial Classe C	52.565	23,908	0,158	0,071	
AÇÕES EM TESOURARIA - Data da última alteração:					
0	0,000	0	0,000	0	0,000
OUTROS					
6.015.952	14,893	26.847.276	80,740	32.863.228	44,623
TOTAL					
40.394.932	54,850	33.251.456	45,150	73.646.388	100,000

**6.1/2 Posição acionária**

CONTROLADORA / INVESTIDORA						
ACIONISTA						
CPF/CNPJ acionista	Nacionalidade-UF	Participa de acordo de acionistas	Acionista controlador	Última alteração		
Acionista Residente no Exterior	Nome do Representante Legal ou Mandatário	Tipo de pessoa	CPF/CNPJ			
Detalhamento de ações Unidade						
Qtde. ações ordinárias Unidade	Ações ordinárias %	Qtde. ações preferenciais Unidade	Ações preferenciais %	Qtde. total de ações Unidade	Total ações %	
CONTROLADORA / INVESTIDORA				CPF/CNPJ acionista	Composição capital social	
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.				17.193.806/0001-46		

### 6.3 Distribuição de capital

Data da última assembleia / Data da última alteração	30/03/2023
Quantidade acionistas pessoa física	24.892
Quantidade acionistas pessoa jurídica	2.658
Quantidade investidores institucionais	82

#### Ações em Circulação

*Ações em circulação correspondente a todas ações do emissor com exceção das de titularidade do controlador, das pessoas a ele vinculadas, dos administradores do emissor e das ações mantidas em tesouraria*

Quantidade ordinárias	7.206.545	13,475%
Quantidade preferenciais	12.763.116	36,343%
Total	19.969.661	22,539%

#### Classe de Ação

Preferencial Classe A	12.763.116	36,343%
-----------------------	------------	---------

## 6.4 Participação em sociedades

Denominação Social	CNPJ	Participação do emisor (%)
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49	55,66
ALFA CORRETORA DE CâMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	62.178.421/0001-64	100,00
BRI PARTICIPAÇÕES LTDA.	01.079.146/0001-37	99,99

## 6.5 Organograma dos acionistas e do grupo econômico

O organograma não está inserido.

## 6.6 Outras informações relevantes

O controle societário do Banco Safra S.A. é exercido em conjunto por Vicky Safra, Jacob Joseph Safra, Alberto Joseph Safra, David Joseph Safra e Esther Safra Dayan.

## 7.1 Principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal

### Assembleia geral e administração

**Descrever as principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal do emissor, identificando:**

**a. principais características das políticas de indicação e preenchimento de cargos, se houver, e, caso o emissor a divulgue, locais na rede mundial de computadores em que o documento pode ser consultado**

O emissor possui uma Política de Sucessão de Administradores que dispõe que eleitos para compor os órgãos de administração atenderão às condições previstas na regulamentação e legislação vigentes e deverão apresentar boa reputação, reconhecimento e estatura para o cargo.

No processo de seleção dos administradores será levada em consideração a capacidade técnica de cada candidato, por meio da análise de seu curriculum acadêmico, de sua experiência profissional, de informações obtidas no mercado e de sua disposição para contínuo aperfeiçoamento, e de conhecimentos que possam ser agregados às áreas que irá administrar.

Será verificada a capacidade gerencial do candidato, em especial sua habilidade de organização, direção e controle, para que consiga explorar ao máximo o potencial de sua equipe. Pontos importantes também a serem considerados serão a qualidade do relacionamento que conseguirá manter com seus pares administradores e sua estabilidade profissional. A esses fatores se soma o fator essencial que é a plena e efetiva identificação do candidato com a filosofia das empresas.

Serão analisadas, ainda, a capacidade de liderança, de comunicação e trabalho, de forma a verificar se tais habilidades serão suficientes para promover o envolvimento e o engajamento de todos aqueles responsáveis pelo desenvolvimento das empresas, bem como para manter e aumentar os relacionamentos com os clientes.

Todos os candidatos devem ter conhecimento da regulamentação e legislação vigentes, das normas internas, dos Conceitos Básicos e Linha de Atuação e do Código de Ética e Conduta do emissor, principalmente daquelas regras inerentes às atividades específicas a serem desempenhadas durante o mandato dos Administradores.

O emissor valoriza candidatos com experiência em diferentes segmentos do mercado financeiro, conforme a oportunidade, e com características de idoneidade e estabilidade, de forma a permanecerem na organização pelo tempo necessário para o seu desenvolvimento e efetiva contribuição ao emissor.

A referida Política não está divulgada no site do emissor.

**b. se há mecanismos de avaliação de desempenho, informando, em caso positivo:**

**i. a periodicidade das avaliações e sua abrangência**

Avaliação por Competência é feita anualmente e a gestão de metas trimestralmente para todos os colaboradores

**ii. metodologia adotada e os principais critérios utilizados nas avaliações**

Na avaliação por competências utilizamos o modelo 180° (autoavaliação e avaliação do gestor) no qual nossos colaboradores são avaliados por até 5 competências institucionais com a régua de 1 (Raramente demonstra

## 7.1 Principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal

esse comportamento) até 4 (domina e prática esse comportamento com muita frequência).

Após a conclusão da apuração de metas, encerramos o processo de avaliação cruzando os dados de Competências X Performance através Comitês de Carreira com a ferramenta 9Box.

- iii. se foram contratados serviços de consultoria ou assessoria externos**  
Não foram contratados serviços de consultoria ou assessoria externos

### c. regras de identificação e administração de conflitos de interesses

- **Ofertas Públicas**

O Conglomerado Alfa estabeleceu procedimentos relacionados à coordenação / intermediação de ofertas públicas, os quais todos os colaboradores (BAI e ACCVM) em exercício da atividade deverão seguir:

- Priorizar os interesses do cliente e não os interesses próprios ou de pessoas vinculadas ao colaborador;
- Esclarecer ao cliente que o Alfa possui políticas internas que norteiam os procedimentos adotados por suas áreas;
- Os dados das operações e de seus clientes são mantidos sob padrão rígido de segurança;
- Agir com transparência ao cliente em situações de potencial conflito de interesse, além de informar sobre as ações adotadas para mitigar tais ocorrências. A comunicação de potencial conflito de interesse com clientes se dará de notificação formal com aviso de recebimento, podendo ser de forma física, eletrônica ou via contato telefônico em ramais gravados.
- Realizar a comunicação interna a todos os colaboradores sobre o período de silêncio das ofertas públicas

Em paralelo o Alfa possui um Sistema de Controles Internos (SCI), onde são inseridos e constam os controles relacionados às Ofertas Públicas e Informações Relevantes Não Públicas. Tais controles devem ser acessados e respondidos por cada colaborador responsável por uma determinada ação. No SCI ficam registrados as ações e comentários de cada profissional permitindo que, de tempos em tempos, a equipe de Controles Internos possa realizar testes a respeito dos assuntos.

- **Colaborador**

O colaborador, ao ingressar no Conglomerado, deve passar pelo processo de “Conheça seu Funcionário”, complementar ao processo de contratação e executado pela área de Compliance que avalia informações importantes para identificação de possíveis conflitos de interesse do colaborador, tais como (mas não se limitando a): participação em empresas, grau de parentesco com algum colaborador, prestador de serviço ou parceiro de negócios do Conglomerado ou se tem ou teve alguma relação com pessoa politicamente exposta.

Para mais informações consultar a Política Conheça Seu Colaborador (KYE) e o Código de Ética e Conduta, ambos disponíveis no Portal Alfa.

## 7.1 Principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal

- **Atividades Externas**

Aplica-se a qualquer colaborador que exerça funções não associadas às suas atividades desempenhadas no Conglomerado de forma a atingir objetivos pessoais e cobre as atividades externas que o colaborador já exercia previamente à sua entrada, bem como as que planeja exercer.

O exercício dessas atividades deve ser declarado de modo a ser avaliado em relação ao risco de conflito de interesses ou risco reputacional.

O colaborador que exerça, antes de sua entrada no Conglomerado, ou tenha intenção em exercer atividades externas, deve submeter as informações à análise do Compliance.

Para mais informações consultar a Política Conheça Seu Colaborador (KYE) e o Código de Ética e Conduta, ambos disponíveis no Portal Alfa

### d. por órgão:

#### i. número total de membros, agrupados por identidade autodeclarada de gênero

Órgão	Nº de membros	Gênero
Conselho de Administração	5	0 Feminino 5 Masculino
Diretoria	7	1 Feminino 6 Masculino
Conselho Fiscal	3	0 Feminino 3 Masculino

#### ii. número total de membros, agrupados por identidade autodeclarada de cor ou raça

Órgão	Nº de membros	Cor
Conselho de Administração	5	5 brancos
Diretoria	7	7 brancos
Conselho Fiscal	3	3 brancos

#### iv. número total de membros agrupados por outros atributos de diversidade que o emissor entenda relevantes

Não há.

### e. se houver, objetivos específicos que o emissor possua com relação à diversidade de gênero, cor ou raça ou outros atributos entre os membros de seus órgãos de administração e de seu conselho fiscal.

Visando promover uma cultura de ética e inclusão, de abrangência geral para todo o Conglomerado Financeiro Alfa, foram implementadas algumas agendas de tais como (i) pilar dedicado à Diversidade, Equidade e Inclusão (ii) publicação de políticas de Direitos Humanos e de Diversidade, Equidade e Inclusão; (iii) realização do censo de diversidade com o propósito de orientar ações específicas (iv) vários eventos de conscientização; (v) adoção de entrevistas às cegas a seleção de profissionais nos cargos iniciais de carreira

## 7.1 Principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal

Todavia, especificamente quanto aos órgãos de administração ou do conselho fiscal, não há metas definidas.

### **f. papel dos órgãos de administração na avaliação, gerenciamento e supervisão dos riscos e oportunidades relacionados ao clima.**

Papel do Conselho de Administração: Aprovar e revisar, no mínimo a cada 3 (três) anos, a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, manifestando-se expressamente, quando necessário, acerca das ações a serem implementadas para a correção de eventuais deficiências constatadas;

Papel da Presidência: Aprovar e tornar efetiva a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, revisando-a no mínimo a cada 5 (cinco) anos, além de acompanhar as ações a serem implementadas para a correção tempestiva das deficiências apontadas nos controles correlatos a esta atividade.

Ademais, o tema é apresentado e debatido mensalmente no Comitê Operacional de Gerenciamento de Riscos e os principais tópicos destas reuniões são submetidos ao Comitê de Riscos e Conselho de Administração para ciência e recomendações cabíveis.

## 7.1D Descrição das principais características dos órgãos de administração e do conselho fiscal

### Quantidade de membros por declaração de gênero

	Feminino	Masculino	Não binário	Outros	Preferê não responder
Diretoria	1	5	0	0	0
Conselho de Administração - Efetivos	0	5	0	0	0
Conselho de Administração - Suplentes	0	5	0	0	0
Conselho Fiscal - Efetivos	0	4	0	0	0
Conselho Fiscal - Suplentes	0	4	0	0	0
<b>TOTAL = 24</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Quantidade de membros por declaração de cor e raça

	Amarelo	Branco	Preto	Pardo	Indígena	Outros	Preferê não responder
Diretoria	0	6	0	0	0	0	0
Conselho de Administração - Efetivos	0	5	0	0	0	0	0
Conselho de Administração - Suplentes	0	5	0	0	0	0	0
Conselho Fiscal - Efetivos	0	4	0	0	0	0	0
Conselho Fiscal - Suplentes	0	4	0	0	0	0	0
<b>TOTAL = 24</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7.2 Informações relacionadas ao conselho de administração

**Em relação especificamente ao conselho de administração, indicar:**

**a. órgãos e comitês permanentes que se reportem ao conselho de administração.**

Os comitês permanentes que se reportam ao Conselho de Administração são o comitê de remuneração e o comitê de auditoria.

**b. de que forma o conselho de administração avalia o trabalho da auditoria independente, indicando se o emissor possui uma política de contratação de serviços de extra-auditoria com o auditor independente e, caso o emissor divulgue a política, locais na rede mundial de computadores onde o documento pode ser consultado.**

O Emissor não possui uma política formalizada de contratação de serviço de extra auditoria

**c. se houver, canais instituídos para que questões críticas relacionadas a temas e práticas ASG e de conformidade cheguem ao conhecimento do conselho de administração**

Assuntos dos pilares estratégicos de ESG (Reponsabilidade Social; Diversidade, Equidade e Inclusão; Inovação; Engajamento Institucional e Produtos) são reportados, em reunião ao Conselho regularmente.

### 7.3 Composição e experiências profissionais da administração e do conselho fiscal

**Nome:** ADILSON HERRERO **CPF:** 856.973.628-20 **Profissão:** Engenheiro **Data de Nascimento:** 28/09/1953

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 (cinco) anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: CEF - Caixa Econômica Federal, Coddera Software Ltda., A5 Solutions Serviços e Comércio em Telecomunicações Ltda., Viridi Technologies Ltda., IT Planning Serviços Empresariais Ltda. e IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa. Atualmente ocupa o cargo de Conselheiro de Administração efetivo e membro efetivo do comitê de auditoria no Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro Suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Efetivo)	Membro de comitê	02/06/2023	Sim	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA **CPF:** 269.855.436-34 **Profissão:** Engenheiro **Data de Nascimento:** 06/05/1957

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 (cinco) anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: (i) Banco Alfa S.A.; e (ii) Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.. No Banco Alfa S.A. e na Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.. exerceu o cargo de Diretor. Atualmente é membro efetivo do conselho de administração do Banco Alfa de Investimento S.A., e exerce como diretor na Alfa Holdings S.A e no Consórcio Alfa de Administração S.A.. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O conselheiro suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Efetivo)	Membro de comitê.	02/06/2023	Sim	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** ANTONIO JOSÉ AMBROZANO NETO **CPF:** 132.474.888-55 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 30/10/1970

**Experiência Profissional:** Trinta e dois anos de experiência na área bancária, dos quais oito trabalhando no exterior, New York e Miami, em Private Banking e Corporate Finance. Há 13 anos como diretor estatutário do Conglomerado Financeiro Alfa, tendo sido responsável pela diretoria de Private Banking, Financeira e Leasing e, desde 2015, Diretor de Operações, Tecnologia e Inovação do Conglomerado Alfa. Ampla experiência em gestão de equipes, negociação e relacionamento com clientes e fornecedores. Mestrado em finanças pelo Insper-SP, concluído em 2004. Cursos de especialização em gestão de portfólios, produtos e indústria bancária internacional, na New York University e New York Institute of Finance, além de curso de liderança, inovação e estratégia, realizado em 2017, na FDC/Northwestern Kellogg. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGO de 2024.	Outros Diretores	Não exerce.	05/07/2023	Não	01/07/2010

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** BRENO PEREZ VICENTE **CPF:** 311.100.578-06 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 06/05/1983

**Experiência Profissional:** Formado em Administração de Empresas pela Fundação Armando Álvares Penteado-FAAP, pós-graduado em Finanças pelo Ibmec SP, possui MBA Executivo em Finanças pelo Ibmec SP, MBA Executivo em Crédito pela Saint Paul | Moody's, Executive MBA pela Fundação Dom Cabral – FDC, pós MBA e STC pela Fundação Dom Cabral e Kellogg School of Management. Ingressou no Banco Alfa de Investimento (Emissor) através do programa de trainee no ano de 2006, e fez carreira no Corporate Banking passando por vários cargos, tais como Trainee, Gerente, Superintendente Corporate e Large Corporate. Em agosto/22 foi eleito Diretor do Banco Alfa de Investimento (Emissor) como responsável pela área de Corporate amp; Investment Banking. O Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor) é instituição financeira pertencente ao Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGOE de 2024.	Outros Diretores	Membro de Comitê	05/07/2023	Não	03/10/2022

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CAMILA DA SILVA ZAGO **CPF:** 263.701.308-77 **Profissão:** Administradora de Empresas **Data de Nascimento:** 01/06/1976

**Experiência Profissional:** Formada em administração de empresas, com MBA em Finanças. Ingressou no Banco Alfa de Investimento em 1999, e atuou nas seguintes funções: · Gerente de Produção Personal Bank – formação e gerenciamento de uma carteira de clientes (de Mai.99 a Set.05) ; · Gerente Geral Personal Bank SP – atuação junto à equipe de gerentes da área de clientes com alta renda (de Set.2005 a Mai.2009); Gerente Geral Private Bank – responsável por um grupo de executivos em SP (de Mai.2009 a Jun.2012); · Superintendente Alfa Investments – área de Wealth Management (de Jun.2012 a atual). O Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor) é instituição financeira pertencente ao Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. A Diretora declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGO de 2024.	Outros Diretores	Não exerce.	17/07/2023	Não	30/10/2019

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CARLOS DOS SANTOS **CPF:** 221.432.897-15 **Profissão:** Economista e Contador **Data de Nascimento:** 01/01/1951

**Experiência Profissional:** Formado em economia e ciências contábeis, atuou de 1997 a 1999 como diretor na Cia Real de Seguros, de 1999 até 2021 como diretor nas empresas Alfa Seguradora S.A. e Alfa Previdência e Vida S.A.. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Suplente)	Não exerce.	02/06/2023	Não	02/06/2023

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER **CPF:** 128.492.178-67 **Profissão:** Advogado **Data de Nascimento:** 22/08/1963

**Experiência Profissional:** Formado em Direito, é Presidente do Conselho de Administração do Banco Alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A. – C.F.I., Alfa Holdings S.A. e Consórcio Alfa de Administração S.A.. Atua também como Diretor Presidente na Alfa Holdings S.A. e no Consórcio Alfa de Administração S.A. De 12/2015 a atual - Sócio no Christophe Cadier Advogados. Funções: atuação nos mercados financeiro e de capitais; contratos; societário; planejamento patrimonial e sucessório; investimento no Brasil e no exterior e M&A; arbitragem; regularização de ativos no exterior; e compliance. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Presidente do Conselho de Administração declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Órgãos da Administração:**

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Presidente do Conselho de Administração	Não exerce.	02/06/2023	Sim	22/07/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

**Nome:** CLAUDEMIR ZERBINATTI **CPF:** 940.089.818-53 **Profissão:** Contador e Advogado **Data de Nascimento:** 10/02/1959

**Experiência Profissional:** De agosto/2017 a março/2019 acumulou os cargos de Gerente Geral Tributário e Gerente Geral de Recursos Humanos no Conglomerado Financeiro Alfa. A partir de abril/2019 e até março/2021 dedicou-se somente às áreas de Recursos Humanos, Atendimento a Órgãos Reguladores e Atendimento a Acionistas. Atualmente é membro suplente do conselho fiscal das empresas do Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGOE de 2024.	C.F.(Suplent)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce.	05/06/2023	Não	08/08/2022

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CLAUDIO BONUCCELLI **CPF:** 048.077.468-47 **Profissão:** Engenheiro **Data de Nascimento:** 04/02/1961

**Experiência Profissional:** É membro suplente do Conselho de Administração do Banco Alfa de Investimento S.A.. Ocupou o cargo de Diretor executivo estatutário, diretamente responsável pelas áreas comercial e de marketing, temporariamente focado em uma e/ou outra empresa, de janeiro de 2006 até maio de 2017 na Companhia Transamérica de Hotéis - São Paulo, Transamérica de Hotéis Nordeste Ltda., e Transamérica Comercial e Serviços Ltda.. Na Fortaleza Participações e Empreendimentos Ltda EPP., é sócio gestor desde janeiro de 2017, exercendo administração de patrimônio imobiliário destinado à geração de receitas de locação provenientes de imóveis próprios da empresa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O conselheiro suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	Conselho de Administração (Suplente)	Não exerce.	02/06/2023	Sim	22/07/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FABIANO SIQUEIRA DE OLIVEIRA      **CPF:** 206.299.018-99      **Profissão:** Contador      **Data de Nascimento:** 01/11/1976

**Experiência Profissional:** Formado em Economia e em Ciências Contábeis, com MBA em Finanças, possui mais de 20 anos de experiência nas áreas financeira, contábil, auditoria e consultoria. Iniciou sua carreira na Deloitte Auditores Independentes, tendo ocupado o cargo de Gerente Sênior e ter sido responsável por auditorias e projetos de consultoria no Brasil e no exterior. De 2010 a 2013, trabalhou no Banco Caixa Geral Brasil, tendo ocupado o cargo de Controller. Desde 2013, exerce o cargo de Diretor do Conglomerado Financeiro Alfa, tendo como principais atribuições dirigir a Controladoria, sendo o responsável pelas demonstrações financeiras e políticas contábeis do Banco e controladas, além dos resultados e informações gerenciais e planejamento tributário. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Órgãos da Administração:**

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGO de 2024.	Diretor de Relações com Investidores	Membro de Comitê.	10/07/2023	Não	28/06/2016

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FÁBIO ALBERTO AMOROSINO **CPF:** 073.874.508-11 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 10/06/1966

**Experiência Profissional:** Em 03/2009 passou a ocupar o cargo de Diretor Presidente do Banco Alfa de Investimento S.A., sendo as suas principais atribuições: estabelecer as normas de condução dos negócios sociais sob orientação do Conselho de Administração; Apresentar o relatório e as demonstrações financeiras de cada exercício à Assembleia Geral, depois de submetidos aos pareceres do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. A partir de 04/2020 também passou a ocupar o cargo de Diretor Presidente da Financeira Alfa S.A. – CFI, Banco Alfa S.A. e Alfa Arrendamento Mercantil S.A. Cargos de administração que ocupa ou tenha ocupado em companhias abertas Diretor e Diretor Presidente - Banco Alfa de Investimento S.A. e Financeira Alfa S.A. – CFI. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria e Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselheiro(Suplente) e Dir. Presidente	Membro de comitê.	02/06/2023	Sim	15/12/2005

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FABIO DE SARANDY RAPOSO **CPF:** 905.640.067-34 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 25/08/1968

**Experiência Profissional:** Bacharel em Administração de Empresas pela Universidade de São Paulo – FEA – USP, possui certificado Anbima CPA 20. Profissional com mais de 30 anos de carreira no setor financeiro, em empresas multinacionais de primeira linha. De Abr/2009 – Jan/2020 trabalhou no Banco Caixa Geral – Brasil (Grupo Caixa Geral de Depósitos – Portugal, onde de Nov/2016 - Jan/2020 ocupou o cargo de CEO e Membro do Conselho de Administração, de Jul/2015 - Nov/2016 ocupou Diretor Executivo, de Abr/2009 – Jul/2015 ocupou o cargo de Superintendente de Tesouraria. - Mai/2000 - Abr/2009 trabalhou no ING Bank N.V., onde de Jun/2008 – Abr/2009 atuou como Diretor – Head Trader, de Dez/2006 – Jun/2008 atuou como Vice-Presidente – Head de Câmbio, de Mai/2000 - Nov/2006 atuou como Vice-Presidente – Head da Mesa de NDFs da América Latina. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer.O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGO de 2024.	Outros Diretores	Membro de comitê	17/07/2023	Não	15/04/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** HUGO FERREIRA **CPF:** 176.082.638-30 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 11/03/1975

#### Experiência Profissional:

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Diretoria	01/09/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	Outros Diretores	Diretor	01/09/2023	Não	01/09/2023

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** JOSE ANTONIO RIGOBELLO **CPF:** 005.221.719-15 **Profissão:** Economista **Data de Nascimento:** 21/02/1946

**Experiência Profissional:** Exerceu o cargo de Gerente Geral de Auditoria do Conglomerado Financeiro Alfa, Reportando-se ao Conselho de Administração. É membro efetivo do Conselho Fiscal do Banco Alfa de Investimento S.A.. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Órgãos da Administração:**

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Efetivo)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce.	05/06/2023	Não	12/06/2018

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** JUSCELINO SILVIO FLORIDO **CPF:** 018.696.908-26 **Profissão:** Bacharel em Direito **Data de Nascimento:** 08/09/1960

**Experiência Profissional:** Formado em Direito. Ingressou no Banco Real de Investimento (Emissor) em 1982, tendo passado por várias áreas, tais como Empréstimos, Tesouraria, Contabilidade de Fundos, Gestão de Fundos de Investimentos de Renda Fixa e Variável. A partir de 1998 passou a atuar no Banco Alfa de Investimento. Em dezembro/2009 assumiu o cargo de Superintendente de Tesouraria. Foi eleito Diretor do Emissor como responsável pela área de Tesouraria em 03/06/2019. Atualmente é membro suplente do Conselho Fiscal Banco Alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A. – C.F.I., Alfa Holdings S.A. e Consórcio Alfa de Administração S.A.. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Suplent)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce.	05/06/2023	Não	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** LUIZ ALVES PAES DE BARROS **CPF:** 272.014.578-53 **Profissão:** Economista **Data de Nascimento:** 22/09/1947

**Experiência Profissional:** É membro efetivo do Conselho de Administração do Banco Alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A. – C.F.I., Alfa Holdings S.A. e Consórcio Alfa de Administração S.A., tendo como principais atribuições fixar a orientação geral dos negócios da Sociedade; eleger e destituir os Diretores; fiscalizar a gestão dos Diretores e examinar, a qualquer tempo, os livros e papéis da Sociedade. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Efetivo)	Não exerce.	02/06/2023	Não	01/07/2010

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA      **CPF:** 003.233.657-87      **Profissão:** Engenheiro      **Data de Nascimento:** 06/09/1936

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 anos, desenvolveu atividades profissionais como membro efetivo do Conselho Fiscal do Consórcio Alfa de Administração S.A., membro suplente da Alfa Holdings S.A. e do Banco Alfa de Investimetro S.A.. Não sofreu qualquer condenação em processo administrativo na CVM, ou qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial. Não se declara como pessoa politicamente exposta.

**Órgãos da Administração:**

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Ate a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Suplent)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce.	05/06/2023	Não	12/06/2018

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** MARCO AURÉLIO NETO ARNES **CPF:** 129.145.968-55 **Profissão:** Economista **Data de Nascimento:** 18/03/1973

**Experiência Profissional:** Iniciou sua carreira em julho de 1989 no Banco Real S.A.. até setembro de 1996 como Gerente Administrativo. De setembro de 1996 até abril de 2000 atuou como Gerente Administrativo na Cia Real Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários; De maio de 2000 até março de 2007 atuou como Gerente Operacional da Financeira Alfa S.A. - CFI, e atuou também como responsável pela área de cessão de créditos, bem como pela Gerência operacional de Câmbio. No período de abril de 2007 até fevereiro de 2011 atuou como Gerente Geral Operacional. A partir de março de 2011 ocupou o cargo de Gerente Geral Regional na Filial Florianópolis - SC. Em 02 de abril de 2012 tomou posse como Diretor do Consórcio Alfa de Administração S.A. e foi designado como Diretor de Relações com Investidores. b. descrição de qualquer dos seguintes eventos que tenham ocorrido durante os últimos 5 anos: i. qualquer condenação criminal – Não houve. ii. qualquer condenação em processo administrativo da CVM e as penas aplicadas – Não houve. iii. Qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer – Não houve.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Suplente)		02/06/2023	Sim	02/06/2023

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação

**Nome:** NELSON MARCELINO **CPF:** 279.391.708-72 **Profissão:** Contador **Data de Nascimento:** 09/04/1948

**Experiência Profissional:** i. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:- nome da empresa: nos últimos 5 anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: Companhia Transamérica de Hotéis São Paulo; Transamérica de Hotéis Nordeste Ltda.; Transamérica Comercial e Serviços Ltda.; Transamérica Expo Center Ltda.; Fly One Viagens e Turismo Ltda. (atual Passaporte Brasil Viagens Eventos Serviços Ltda.)- cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor Administrativo e Financeiro no período de abril de 2006 até setembro de 2017.- atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram, destacando as sociedades ou organizações que integram (i) o grupo econômico do emissor, ou (ii) de sócios com participação, direta ou indireta, igual ou superior a 5% de uma mesma classe ou espécie de valores mobiliários do emissor: Companhia Transamerica de Hotéis - São Paulo – Atividade: Hotelaria; Transamérica de Hotéis Nordeste Ltda. – Atividade: Hotelaria; Transamérica Comercial e Serviços Ltda. – Atividade: Administração e Implantação de Operações em Condomínios (Flats e Apart-hotéis); Transamérica Expo Center Ltda. - Atividade: Locação de Espaço para a realização de grandes feiras e eventos; e Fly One Viagens e Turismo Ltda. (atual Passaporte Brasil Viagens Eventos Serviços Ltda.) - Atividade: Fretamento de Aeronaves e Intermediação na compra de passagens aéreas. Todas as empresas mencionadas integram o Conglomerado Alfa.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos da AGO de 2024.	C.F.(Suplent)Eleito p/preferencialistas	Não exerce.	05/06/2023	Não	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO **CPF:** 694.546.208-00 **Profissão:** Engenheiro Civil **Data de Nascimento:** 18/11/1952

**Experiência Profissional:** i. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando: - nome da empresa: Paulo Caio Ferraz de Sampaio, nos últimos 5 anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: (i) Alfa Holdings S.A.; (ii) Banco Alfa de Investimento S.A.; (iii) Consórcio Alfa de Administração S.A.; (iv) Financeira Alfa S.A. – CFI; (v) Comgás – Companhia de Gás de São Paulo; (vi) Companhia Iguazu de Café Solúvel; (vii) Guepardo Desenvolvimento Urbano Ltda. – SP; e (viii) Cobrasco S.A. – São Paulo - cargo e funções inerentes ao cargo: Exerce no Banco Alfa de Investimento S.A., na Alfa Holdings S.A., no Consórcio Alfa de Administração S.A., na Financeira Alfa S.A. – CFI, na Comgás – Companhia de Gás de São Paulo e na Companhia Iguazu de Café Solúvel, o cargo de Conselheiro Fiscal Efetivo, sendo como suas principais atribuições: (i) fiscalizar os atos dos administradores e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários; (ii) opinar sobre o relatório anual da administração, fazendo constar do seu parecer as informações complementares que julgar necessárias ou úteis à deliberação da assembleia geral; (iii) opinar sobre as propostas dos órgãos da administração, a serem submetidas à assembleia geral, relativas a modificação do capital social, emissão de debêntures ou bônus de subscrição, planos de investimento ou orçamentos de capital, distribuição de dividendos, transformação, incorporação, fusão ou cisão; (iv) denunciar aos órgãos de administração e, se estes não tomarem as providências necessárias para a proteção dos interesses da companhia, à assembleia geral, os erros, fraudes ou crimes que descobrirem, e sugerir providências úteis à companhia; (v) convocar a assembleia geral ordinária, se os órgãos da administração retardarem por mais de 1 mês essa convocação, e a extraordinária, sempre que ocorrerem motivos graves ou urgentes, incluindo na agenda das assembleias as matérias que considerarem necessárias; (vi) analisar, ao menos trimestralmente, o balancete e demais demonstrações financeiras elaboradas periodicamente pela companhia; (vii) examinar as demonstrações financeiras do exercício social e sobre elas opinar. Na Guepardo Desenvolvimento Urbano Ltda. – SP é Sócio Gerente, desde 2006, sendo responsável pela área de Planejamento, Vendas e Marketing. Na Cobrasco S.A. – São Paulo – SP exerce o cargo de Diretor Superintendente, desde 1979, sendo responsável pela área de Planejamento, Vendas e Marketing. b. descrição de qualquer dos seguintes eventos que tenham ocorrido durante os últimos 5 anos: i. qualquer condenação criminal – Não houve. ii. qualquer condenação em processo administrativo da CVM e as penas aplicadas – Não houve. iii. qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer – Não houve.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Efetivo)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce	05/06/2023	Não	01/07/2010

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** PAULO JOSÉ ERNESTO COELHO **CPF:** 229.786.238-53 **Profissão:** Engenheiro Agronomo **Data de Nascimento:** 20/09/1934

**Experiência Profissional:** Formado em Engenharia Agrônoma, iniciou sua carreira como assistente de economia agrícola em 1958, passou por várias funções, as mais relevantes foram: gerente geral na Cia Relta de Investimento de 1990 a 1996; diretor na Real Planejamento e Consultoria de 1996 a 1999, diretor adjunto no Banco Real em 1999. Atualmente como Consultor Financeiro no Banco Alfa de Investimento e Financeira Alfa S.A. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O conselheiro suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Efetivo)	Não exerce.	02/06/2023	Sim	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI **CPF:** 013.078.798-10 **Profissão:** Contador **Data de Nascimento:** 05/09/1961

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 (cinco) anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: Águas Prata Ltda., La Basque Ltda.. Na Águas Prata Ltda. e na La Basque Ltda. ocupa o cargo de diretor. Águas Prata Ltda e La Basque Ltda são sociedades integrantes do Conglomerado Alfa. É membro suplente do Conselho de Administração do banco alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A, alfa Holdings S.A e do Consórcio Alfa de Administração S.A. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, nem qualquer condenação em processo administrativo da CVM. Também não sofreu qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho de Administração	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2026.	Conselho de Administração (Suplente)	Não exerce.	02/06/2023	Sim	22/07/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** RUBENS BARLETTA      **CPF:** 397.909.328-04      **Profissão:** Advogado      **Data de Nascimento:** 10/08/1946

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: (i) Banco Alfa de Investimento S.A.; (ii) Alfa Holdings S.A.; (iii) Consórcio Alfa de Administração S.A.; (iv) Financeira Alfa S.A. CFI; (v) Suzano Papel e Celulose S.A.; (vi) Advocacia Augusto Lima S/C; e (vii) Barletta, Schubert e Luiz Sociedade de Advogados. Exerce o cargo de membro Efetivo do Conselho Fiscal da Financeira Alfa S.A. - CFI. Exerce cargo de membro Efetivo do Conselho Fiscal do Banco Alfa de Investimento S.A., da Alfa Holdings S.A.; da Suzano Papel e Celulose S.A. e da Tegma Gestão Logística S/A.. Não sofreu qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O conselheiro declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Órgãos da Administração:**

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Efetivo)Eleito p/Minor.Ordinaristas	Não exerce.	05/06/2023	Não	30/03/2009

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** VALTER DOS SANTOS **CPF:** 805.308.778-72 **Profissão:** Contador **Data de Nascimento:** 30/11/1955

**Experiência Profissional:** Nos últimos 5 anos atua como Conselheiro Fiscal nas empresas do Conglomerado Alfa. Não sofreu qualquer condenação em processo administrativo da CVM e as penas aplicadas. Não sofreu qualquer condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer.

#### Órgãos da Administração:

Órgão da Administração	Data da Eleição	Prazo do mandato	Cargo eletivo ocupado	Descrição de outro cargo/função	Data de posse	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Conselho Fiscal	30/03/2023	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.	C.F.(Efetivo)Eleito p/preferencialistas	Não exerce.	05/06/2023	Não	22/07/2020

#### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

## 7.4 Composição dos comitês

**Nome:** ADILSON HERRERO **CPF:** 856.973.628-20 **Profissão:** Engenheiro **Data de Nascimento:** 28/09/1953

### Experiência Profissional:

Nos últimos 5 (cinco) anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: CEF - Caixa Econômica Federal, Coddera Software Ltda., A5 Solutions Serviços e Comércio em Telecomunicações Ltda., Viridi Technologies Ltda., IT Planning Serviços Empresariais Ltda. e IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa. Atualmente ocupa o cargo de Conselheiro de Administração efetivo e membro efetivo do comitê de auditoria no Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Conselheiro Suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

### Comitês:

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Auditoria	Comitê de Auditoria Estatutário não aderente à Instrução CVM nº 308/99	Membro do Comitê (Efetivo)	22/07/2020	Até a posse dos eleitos na AGO de 2025.			25/04/2019	Não	22/07/2020

### Condenações:

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** AILTON MOLINA **CPF:** 053.856.498-99 **Profissão:** Economista **Data de Nascimento:** 01/11/1961

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	19/09/2019	Não aplicável, pois a constituição desse comitê é uma decisão institucional.	Comitê de Crédito		19/09/2019	Não	19/09/2019

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** ANGELO MAGNO DE AVILA **CPF:** 548.086.006-25 **Profissão:** Administrador de Empresas **Data de Nascimento:** 24/10/1969

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	25/05/2022	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		25/05/2022	Não	25/05/2022

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

**Nome:** ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA      **CPF:** 269.855.436-34      **Profissão:** Engenheiro      **Data de Nascimento:** 06/05/1957

**Experiência Profissional:**

Nos últimos 5 (cinco) anos, desenvolveu atividades profissionais nas seguintes empresas: (i) Banco Alfa S.A.; e (ii) Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.. No Banco Alfa S.A. e na Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., exerceu o cargo de Diretor. Atualmente é membro efetivo do conselho de administração do Banco Alfa de Investimento S.A., e exerce como diretor na Alfa Holdings S.A e no Consórcio Alfa de Administração S.A.. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O conselheiro suplente declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	20/07/2009	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Administração de Recursos de Terceiros - CART		20/07/2009	Não	20/07/2009
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/01/2008	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			01/01/2008	Não	01/01/2008

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

N/A	N/A
-----	-----

**Nome:** BRENO PEREZ VICENTE      **CPF:** 311.100.578-06      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 06/05/1983

**Experiência Profissional:**

Formado em Administração de Empresas pela Fundação Armando Álvares Penteado-FAAP, pós-graduado em Finanças pelo Ibmec SP, possui MBA Executivo em Finanças pelo Ibmec SP, MBA Executivo em Crédito pela Saint Paul | Moody's, Executive MBA pela Fundação Dom Cabral – FDC, pós MBA e STC pela Fundação Dom Cabral e Kellogg School of Management. Ingressou no Banco Alfa de Investimento (Emissor) através do programa de trainee no ano de 2006, e fez carreira no Corporate Banking passando por vários cargos, tais como Trainee, Gerente, Superintendente Corporate e Large Corporate. Em agosto/22 foi eleito Diretor do Banco Alfa de Investimento (Emissor) como responsável pela área de Corporate amp; Investment Banking. O Banco Alfa de Investimento S.A. (Emissor) é instituição financeira pertencente ao Conglomerado Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	16/08/2022	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		16/08/2022	Não	16/08/2022

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CASSIA TOYOKO MORIYA WATANABE **CPF:** 103.255.158-59 **Profissão:** Ciências da Computação **Data de Nascimento:** 05/10/1968

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/09/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			01/09/2020	Não	01/09/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER **CPF:** 128.492.178-67 **Profissão:** Advogado **Data de Nascimento:** 22/08/1963

**Experiência Profissional:**

Formado em Direito, é Presidente do Conselho de Administração do Banco Alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A. – C.F.I., Alfa Holdings S.A. e Consórcio Alfa de Administração S.A.. Atua também como Diretor Presidente na Alfa Holdings S.A. e no Consórcio Alfa de Administração S.A. De 12/2015 a atual - Sócio no Christophe Cadier Advogados. Funções: atuação nos mercados financeiro e de capitais; contratos; societário; planejamento patrimonial e sucessório; investimento no Brasil e no exterior e Mamp;A; arbitragem; regularização de ativos no exterior; e compliance. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Presidente do Conselho de Administração declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Remuneração		Membro do Comitê (Efetivo)	27/07/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			27/07/2020	Não	27/07/2020
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	24/04/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Administração de Recursos de Terceiros - CART		24/04/2020	Não	24/04/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

**Nome:** CIRDELENE JUSTINO DE SOUZA      **CPF:** 817.478.888-34      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 21/05/1953

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Auditoria	Comitê de Auditoria Estatutário não aderente à Instrução CVM nº 308/99	Membro do Comitê (Efetivo)	03/07/2019	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.			25/04/2019	Não	03/07/2019

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	Não aplicável.

**Nome:** DÍOGENES HENRIQUE DA COSTA P. DOS SANTOS      **CPF:** 298.191.948-22      **Profissão:** Contador      **Data de Nascimento:** 15/09/1982

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	24/11/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		24/11/2020	Sim	24/11/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FABIANO SIQUEIRA DE OLIVEIRA      **CPF:** 206.299.018-99      **Profissão:** Contador      **Data de Nascimento:** 01/11/1976

**Experiência Profissional:**

Formado em Economia e em Ciências Contábeis, com MBA em Finanças, possui mais de 20 anos de experiência nas áreas financeira, contábil, auditoria e consultoria. Iniciou sua carreira na Deloitte Auditores Independentes, tendo ocupado o cargo de Gerente Sênior e ter sido responsável por auditorias e projetos de consultoria no Brasil e no exterior. De 2010 a 2013, trabalhou no Banco Caixa Geral Brasil, tendo ocupado o cargo de Controller. Desde 2013, exerce o cargo de Diretor do Conglomerado Financeiro Alfa, tendo como principais atribuições dirigir a Controladoria, sendo o responsável pelas demonstrações financeiras e políticas contábeis do Banco e controladas, além dos resultados e informações gerenciais e planejamento tributário. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/10/2013		Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional		01/10/2013	Sim	01/10/2013

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FÁBIO ALBERTO AMOROSINO      **CPF:** 073.874.508-11      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 10/06/1966

**Experiência Profissional:**

Em 03/2009 passou a ocupar o cargo de Diretor Presidente do Banco Alfa de Investimento S.A., sendo as suas principais atribuições: estabelecer as normas de condução dos negócios sociais sob orientação do Conselho de Administração; Apresentar o relatório e as demonstrações financeiras de cada exercício à Assembleia Geral, depois de submetidos aos pareceres do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal. A partir de 04/2020 também passou a ocupar o cargo de Diretor Presidente da Financeira Alfa S.A. – CFI, Banco Alfa S.A. e Alfa Arrendamento Mercantil S.A. Cargos de administração que ocupa ou tenha ocupado em companhias abertas Diretor e Diretor Presidente - Banco Alfa de Investimento S.A. e Financeira Alfa S.A. – CFI. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Remuneração		Membro do Comitê (Efetivo)	05/04/2021	Até a posse dos eleitos na AGOE de 2026.			05/04/2021	Não	05/04/2021
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/01/2009	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			01/01/2009	Não	01/01/2009
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	20/07/2009	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Administração de Recursos de Terceiros - CART		20/07/2009	Não	20/07/2009

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FABIO DE SARANDY RAPOSO      **CPF:** 905.640.067-34      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 25/08/1968

**Experiência Profissional:**

Bacharel em Administração de Empresas pela Universidade de São Paulo – FEA – USP, possui certificado Anbima CPA 20. Profissional com mais de 30 anos de carreira no setor financeiro, em empresas multinacionais de primeira linha. De Abr/2009 – Jan/2020 trabalhou no Banco Caixa Geral – Brasil (Grupo Caixa Geral de Depósitos – Portugal, onde de Nov/2016 - Jan/2020 ocupou o cargo de CEO e Membro do Conselho de Administração, de Jul/2015 - Nov/2016 ocupou Diretor Executivo, de Abr/2009 – Jul/2015 ocupou o cargo de Superintendente de Tesouraria. - Mai/2000 - Abr/2009 trabalhou no ING Bank N.V., onde de Jun/2008 – Abr/2009 atuou como Diretor – Head Trader, de Dez/2006 – Jun/2008 atuou como Vice-Presidente – Head de Câmbio, de Mai/2000 - Nov/2006 atuou como Vice-Presidente – Head da Mesa de NDFs da América Latina. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta.

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/05/2020		Não aplicável, pois a constituição desse comitê é uma decisão institucional.		01/05/2020	Não	01/05/2020
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/06/2020		Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional		01/06/2020	Não	01/06/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FELIPE BARBOSA DA SILVEIRA E SILVA **CPF:** 269.366.838-78 **Profissão:** Advogado **Data de Nascimento:** 14/01/1977

**Experiência Profissional:**

Formado em Direito pela Universidade de São Paulo. Trabalhou de 2011 a 2020 no Banco Safra, como Superintendente, gerindo de equipes, tendo agregado novas atribuições e responsabilidades ao longo da carreira na instituição, coordenando diretamente os escritórios estrangeiros responsáveis pela ação judicial iniciada pela instituição contra Samarco, Vale e BHP buscando indenização por perdas decorrentes da desvalorização de seus bonds em virtude do desmoronamento da barragem em Mariana, MG, de 2008 a 2010 atuou como Advogado Sênior, acumulando a função de Compliance Officer no Banco WestLB do Brasil S.A. (Atual Banco Mizuho S.A.), de 2002 a 2008 atuou como Advogado Sênior no Banco Safra S.A. Atualmente é diretor do jurídico do Conglomerado Financeiro Alfa. Nos últimos 5 anos não sofreu qualquer condenação criminal, condenação em processo administrativo da CVM ou condenação transitada em julgado, na esfera judicial ou administrativa, que o tenha suspenso ou inabilitado para a prática de uma atividade profissional ou comercial qualquer. O Diretor declara-se não ser pessoa politicamente exposta

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	10/05/2022	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		10/05/2022	Não	10/05/2022

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

**Nome:** FERNANDO LEONARDO PESSOA SPINETTI **CPF:** 628.310.037-68 **Profissão:** Economista **Data de Nascimento:** 31/01/1959

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	22/05/2006	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		22/05/2006	Não	22/05/2006

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** FERNANDO PINHEIRO DA PAZ FILHO **CPF:** 357.302.228-66 **Profissão:** Ciências contábeis **Data de Nascimento:** 07/11/1988

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Suplente)	09/06/2022	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		09/06/2022	Não	09/06/2022

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
--------------------	-------------------------

**Nome:** HUGO BOTELHO BITTENCOURT      **CPF:** 267.237.368-00      **Profissão:** Economista      **Data de Nascimento:** 30/11/1974

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	18/11/2019	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Administração de Recursos de Terceiros - CART		18/11/2019	Não	18/11/2019
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	24/04/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		24/04/2020	Não	24/04/2020
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/05/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional.			01/05/2020	Não	01/05/2020
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/06/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			01/06/2020	Não	01/06/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** HUGO FERREIRA      **CPF:** 176.082.638-30      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 11/03/1975

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	30/07/2021	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional.	Comitê de Crédito		30/07/2021	Não	30/07/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** MANOEL ELPÍDIO PEREIRA DE QUEIROZ **CPF:** 027.808.138-06 **Profissão:** Engenheiro Agrônomo **Data de Nascimento:** 24/09/1962

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	22/07/2021	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional.	Comitê de Crédito		22/07/2021	Não	22/07/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** MARCELO BORBA BAUER **CPF:** 976.248.297-20 **Profissão:** Administrador de Empresa **Data de Nascimento:** 03/06/1970

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	18/10/2021	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional.	Comitê de Crédito		18/10/2021	Não	18/10/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** PAULO ALUIZIO MACHADO DE ANDRADE      **CPF:** 081.348.047-72      **Profissão:** Contador      **Data de Nascimento:** 06/03/1946

**Experiência Profissional:**

**Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Auditoria	Comitê de Auditoria Estatutário não aderente à Instrução CVM nº 308/99	Membro do Comitê (Efetivo)	03/07/2019	Até a posse dos eleitos na AGO de 2024.			25/04/2019	Não	03/07/2019

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** PAULO RICARDO MANNA SANTOS      **CPF:** 352.770.858-82      **Profissão:** Economista      **Data de Nascimento:** 18/08/1986

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	12/08/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		12/08/2020	Não	12/08/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** PEDRO FRANCO TUNHOLI      **CPF:** 040.318.929-26      **Profissão:** Administrador      **Data de Nascimento:** 03/11/1982

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	16/07/2021	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	Comitê de Crédito		16/07/2021	Não	16/07/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** ROBERTO ALLEGRETTI      **CPF:** 334.712.858-30      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 29/06/1981

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/08/2019		Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional		01/08/2019	Não	01/08/2019

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** ROBERTO CARLOS DE PADUA      **CPF:** 821.737.966-15      **Profissão:** Administrador de Empresas      **Data de Nascimento:** 30/07/1973

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Outros Comitês		Membro do Comitê (Efetivo)	04/01/2021	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional.	Comitê de Crédito		04/01/2021	Não	04/01/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** SIDNEI HELFSTEIN JUNIOR      **CPF:** 169.388.548-40      **Profissão:** Economista      **Data de Nascimento:** 18/08/1972

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	02/07/2007	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			02/07/2007	Não	02/07/2007

Comitê de Risco	Membro do Comitê (Efetivo)	02/07/2007	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional	02/07/2007	Não	02/07/2007
-----------------	----------------------------	------------	---	------------	-----	------------

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** VALERIA FERNANDES DA SILVA      **CPF:** 129.940.788-99      **Profissão:** Engenheira      **Data de Nascimento:** 21/10/1969

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Remuneração		Membro do Comitê (Efetivo)	05/04/2021	Até a posse dos eleitos na RCA após a AGO de 2026.			05/04/2021	Não	05/04/2021

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

**Nome:** VICTOR M. TAKAHARA      **CPF:** 362.448.768-06      **Profissão:** Economista      **Data de Nascimento:** 11/03/1988

**Experiência Profissional:****Comitês:**

Tipo comitê	Tipo auditoria	Cargo ocupado	Data posse	Prazo mandato	Descrição de outros comitês	Descrição de outro cargo/função	Data da eleição	Foi eleito pelo controlador	Data de início do primeiro mandato
Comitê de Risco		Membro do Comitê (Efetivo)	01/08/2020	Não aplicável, pois a constituição deste Comitê é uma decisão institucional			01/08/2020	Não	01/08/2020

**Condenações:**

Tipo de Condenação	Descrição da Condenação
N/A	N/A

## 7.5 Relações familiares

### **Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Não há relação conjugal, união estável ou parentesco até 2º grau entre (a) administradores do Emissor, (b) (i) administradores do Emissor e (ii) administradores de controladas, diretas ou indiretas, do Emissor, (c) (i) administradores do Emissor ou de suas controladas, diretas ou indiretas e (ii) controladores diretos ou indiretos do Emissor ou (d) (i) administradores do Emissor e (ii) administradores das sociedades controladas diretas e indiretas do Emissor.

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	

**Exercício Social 31/12/2020**Administrador do Emissor

LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA  
Membro suplente do Conselho Fiscal

003.233.657-87  
N/A

Controle  
Brasileiro(a) - Brasil

Controlador Direto

Pessoa Relacionada

ALFA HOLDINGS S/A.  
Membro suplente do Conselho Fiscal

17.167.396/0001-69  
N/A

Brasileiro(a) - Brasil

Observação

Não há.

Administrador do Emissor

LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA  
Membro suplente do Conselho Fiscal

003.233.657-87  
N/A

Controle  
Brasileiro(a) - Brasil

Controlador Direto

Pessoa Relacionada

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.  
Membro efetivo do Conselho Fiscal

17.193.806/0001-46  
N/A

Brasileiro(a) - Brasil

Observação

Não há.

Administrador do Emissor

RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI  
Membro suplente do Conselho de Administração

013.078.798-10  
N/A

Controle  
Brasileiro(a) - Brasil

Controlador Direto

Pessoa Relacionada

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.  
Membro suplente do Conselho de Administração

17.193.806/0001-46  
N/A

Brasileiro(a) - Brasil

Observação

Não há.

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI	013.078.798-10	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO	018.696.908-26	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO	018.696.908-26	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
FÁBIO ALBERTO AMOROSINO	073.874.508-11	Subordinação	Controlada Direta

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Diretor Presidente e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49		
Diretor Presidente	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Subordinação	Controlada Direta
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
BRI PARTICIPAÇÕES LTDA. Diretor Presidente	01.079.146/0001-37 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b> CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER Presidente do Conselho de Administração	128.492.178-67 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b> CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA. Diretor Presidente	02.809.488/0001-28 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b> ANTONIO JOSÉ AMBROZANO NETO Diretor	132.474.888-55 N/A	Subordinação Brasileiro(a) - Brasil	Controlada Direta
<b>Pessoa Relacionada</b> ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A Diretor	46.570.800/0001-49 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b> FABIANO SIQUEIRA DE OLIVEIRA Diretor	206.299.018-99 N/A	Subordinação Brasileiro(a) - Brasil	Controlada Direta
<b>Pessoa Relacionada</b> ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A Diretor	46.570.800/0001-49 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Observação</b>			
Não há			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ ALVES PAES DE BARROS	272.014.578-53	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ ALVES PAES DE BARROS	272.014.578-53	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO	279.391.708-72	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO	279.391.708-72	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
RUBENS BARLETTA	397.909.328-04	Controle	Controlada Direta

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Membro efetivo Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
VALTER DOS SANTOS	805.308.778-72	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
ALFA HOLDINGS S/A. Membro efetivo do Conselho Fiscal	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
VALTER DOS SANTOS Membro efetivo do Conselho Fiscal	805.308.778-72 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro suplente do Conselho Fiscal	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ADILSON HERRERO Membro Efetivo do Conselho de Administração	856.973.628-20 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro Efetivo do Conselho de Administração	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ADILSON HERRERO Membro Efetivo do Conselho de Administração	856.973.628-20 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A. Membro Efetivo do Conselho de Administração	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	

**Observação**

Não há.

**Exercício Social 31/12/2022****Administrador do Emissor**

CARLOS DOS SANTOS	221.432.897-15	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

CARLOS DOS SANTOS	221.432.897-15	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

MARCO AURÉLIO NETO ARNES	129.145.968-55	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Observação</b>			
Não há			
<b>Administrador do Emissor</b>			
MARCO AURÉLIO NETO ARNES	129.145.968-55	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
MARCO AURÉLIO NETO ARNES	129.145.968-55	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
BRI PARTICIPAÇÕES LTDA.	01.079.146/0001-37		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
MARCO AURÉLIO NETO ARNES	129.145.968-55	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA.	02.809.488/0001-28		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
ADILSON HERRERO	856.973.628-20	Controle	Controlador Direto
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ADILSON HERRERO	856.973.628-20	Controle	Controlador Direto
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
VALTER DOS SANTOS	805.308.778-72	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
VALTER DOS SANTOS	805.308.778-72	Controle	Controlador Direto

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
RUBENS BARLETTA	397.909.328-04	Controle	Controlada Direta
Membro efetivo Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
ALFA HOLDINGS S/A. Membro efetivo Conselho Fiscal	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO Membro suplente do Conselho Fiscal	279.391.708-72 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro efetivo do Conselho Fiscal	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO Membro suplente do Conselho Fiscal	279.391.708-72 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A. Membro suplente do Conselho Fiscal	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ ALVES PAES DE BARROS Membro efetivo do Conselho de Administração	272.014.578-53 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro efetivo do Conselho de Administração	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

LUIZ ALVES PAES DE BARROS	272.014.578-53	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Diretor e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
FABIANO SIQUEIRA DE OLIVEIRA	206.299.018-99	Subordinação	Controlada Direta
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO JOSÉ AMBROZANO NETO	132.474.888-55	Subordinação	Controlada Direta
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Subordinação	Controlada Direta
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
BRI PARTICIPAÇÕES LTDA.	01.079.146/0001-37		
Diretor Presidente	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA.	02.809.488/0001-28		
Diretor Presidente	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
FÁBIO ALBERTO AMOROSINO	073.874.508-11	Subordinação	Controlada Direta
Diretor Presidente e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A. Diretor Presidente	46.570.800/0001-49 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO Membro suplente do Conselho Fiscal	018.696.908-26 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro suplente do Conselho Fiscal	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO Membro suplente do Conselho Fiscal	018.696.908-26 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A. Membro suplente do Conselho Fiscal	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI Membro suplente do Conselho de Administração	013.078.798-10 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro suplente do Conselho de Administração	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI

013.078.798-10

Controle

Controlador Direto

Membro suplente do Conselho de Administração

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.

17.167.396/0001-69

Membro suplente do Conselho de Administração

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA

003.233.657-87

Controle

Controlador Direto

Membro suplente do Conselho Fiscal

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.

17.167.396/0001-69

Membro suplente do Conselho Fiscal

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA

003.233.657-87

Controle

Controlador Direto

Membro suplente do Conselho Fiscal

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Pessoa Relacionada**

CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.

17.193.806/0001-46

Membro efetivo do Conselho Fiscal

N/A

Brasileiro(a) - Brasil

**Observação**

Não há.

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
CLAUDEMIR ZERBINATTI	940.089.818-53	Controle	Controlador Direto
Membro suplente Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			

**Exercício Social 31/12/2021**

<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA	003.233.657-87	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<hr/>			
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ HENRIQUE COELHO DA ROCHA	003.233.657-87	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI	013.078.798-10	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
RUBEM CLÓVIS ROCHA CECCHINI	013.078.798-10	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO	018.696.908-26	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
JUSCELINO SILVIO FLORIDO	018.696.908-26	Controle	Controlador Direto

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
FÁBIO ALBERTO AMOROSINO	073.874.508-11	Subordinação	Controlada Direta
Diretor Presidente e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49		
Diretor Presidente	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER	128.492.178-67	Controle	Controlador Direto
Presidente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
ALFA HOLDINGS S/A. Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER Presidente do Conselho de Administração	128.492.178-67 N/A	Subordinação Brasileiro(a) - Brasil	Controlada Direta
<b>Pessoa Relacionada</b>			
BRI PARTICIPAÇÕES LTDA. Diretor Presidente	01.079.146/0001-37 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há			
<b>Administrador do Emissor</b>			
CHRISTOPHE YVAN FRANÇOIS CADIER Presidente do Conselho de Administração	128.492.178-67 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CORUMBAL PARTICIPAÇÕES E ADMINISTRAÇÃO LTDA. Diretor Presidente	02.809.488/0001-28 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO JOSÉ AMBROZANO NETO Diretor	132.474.888-55 N/A	Subordinação Brasileiro(a) - Brasil	Controlada Direta
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A Diretor	46.570.800/0001-49 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
FABIANO SIQUEIRA DE OLIVEIRA	206.299.018-99	Subordinação	Controlada Direta
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A	46.570.800/0001-49		
Diretor	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Diretor e Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ANTONIO CÉSAR SANTOS COSTA	269.855.436-34	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ ALVES PAES DE BARROS	272.014.578-53	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
LUIZ ALVES PAES DE BARROS	272.014.578-53	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO	279.391.708-72	Controle	Controlador Direto
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A.	17.193.806/0001-46		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b>			
Não há.			
-----			
<b>Administrador do Emissor</b>			
NELSON MARCELINO	279.391.708-72	Controle	Controlador Direto

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro suplente do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
RUBENS BARLETTA	397.909.328-04	Controle	Controlada Direta
Membro efetivo Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			
ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Observação</u></b>			
Não há.			
<hr/>			
<b><u>Administrador do Emissor</u></b>			
PAULO CAIO FERRAZ DE SAMPAIO	694.546.208-00	Controle	Controlador Direto
Membro efetivo do Conselho Fiscal	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b><u>Pessoa Relacionada</u></b>			

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro efetivo do Conselho Fiscal	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
VALTER DOS SANTOS Membro efetivo do Conselho Fiscal	805.308.778-72 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
ALFA HOLDINGS S/A. Membro efetivo do Conselho Fiscal	17.167.396/0001-69 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
VALTER DOS SANTOS Membro efetivo do Conselho Fiscal	805.308.778-72 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro suplente do Conselho Fiscal	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	
<b>Observação</b> Não há.			
<b>Administrador do Emissor</b>			
ADILSON HERRERO Membro Efetivo do Conselho de Administração	856.973.628-20 N/A	Controle Brasileiro(a) - Brasil	Controlador Direto
<b>Pessoa Relacionada</b>			
CONSÓRCIO ALFA DE ADMINISTRAÇÃO S.A. Membro Efetivo do Conselho de Administração	17.193.806/0001-46 N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**7.6 Relações de subordinação, prestação de serviço ou controle**

Identificação	CPF/CNPJ	Tipo de relação do Administrador com a pessoa relacionada	Tipo de pessoa relacionada
Cargo/Função	Passaporte	Nacionalidade	

**Observação**

Não há.

**Administrador do Emissor**

ADILSON HERRERO	856.973.628-20	Controle	Controlador Direto
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Pessoa Relacionada**

ALFA HOLDINGS S/A.	17.167.396/0001-69		
Membro Efetivo do Conselho de Administração	N/A	Brasileiro(a) - Brasil	

**Observação**

Não há.

## 7.7 Acordos/seguros de administradores

Não existem disposição ou acordos, inclusive apólices de seguro, que prevejam o pagamento ou o reembolso de despesas suportadas pelos administradores, decorrentes da reparação de danos causados a terceiros ou ao emissor, de penalidades impostas por agentes estatais, ou de acordos com o objetivo de encerrar processos administrativos ou judiciais, em virtude do exercício de suas funções.

## 7.8 Outras informações relevantes

Não há informações adicionais relevantes a serem fornecidas.

## 8.1 Política ou prática de remuneração

### 8.1. Remuneração dos Administradores

#### a) Objetivos da política ou prática de remuneração.

A política de remuneração dos Administradores, formalmente aprovada pelo Conselho de Administração em 28.01.2022, tem por objetivo remunerá-los adequadamente em suas funções, visando à obtenção de resultados consistentes de curto, médio e longo prazo, com solidez e rentabilidade, de forma a proteger o investimento dos acionistas e propiciar-lhes retorno adequado ao perfil de negócios das Instituições.

#### a) i. práticas e procedimentos adotados pelo conselho de administração para definir a remuneração individual do conselho de administração e da diretoria, indicando os órgãos e comitês do emissor que participam do processo decisório, identificando de que forma participam:

Os órgãos do emissor que participam do processo decisório em questão são o Comitê de Remuneração e o Conselho de Administração.

O Comitê de Remuneração elabora a proposta da verba máxima mensal para pagamento dos administradores do emissor, que é levada à apreciação do Conselho de Administração e posteriormente à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas.

Após a verba ser devidamente aprovada pela Assembleia Geral de Acionistas, o Conselho de Administração a distribui entre seus membros e os membros da Diretoria.

#### b) ii. práticas e procedimentos adotados pelo conselho de administração para definir a remuneração individual do conselho de administração e da diretoria, indicando critérios e metodologia utilizada para a fixação da remuneração individual, indicando se há a utilização de estudos para a verificação das práticas de mercado, e, em caso positivo, os critérios de comparação e a abrangência desses estudos:

A análise individual dos Conselheiros de Administração (entre outros fatores) é levada em consideração apenas na determinação do valor da parcela mensal de seus honorários fixos, determinada anualmente pelo Conselho de Administração, não havendo pagamento de remuneração variável. A parcela anual complementar é definida pelo Conselho de Administração com base na performance conjunta dos Administradores.

Para a determinação da remuneração fixa individual dos Diretores são levadas em consideração as responsabilidades de cada um deles e as práticas de mercado, objetivando criar e manter uma estrutura de remuneração que confira consistência interna, competitividade externa e eficácia motivacional. Na fixação da remuneração variável são levados em consideração: (i) a adequada gestão dos riscos correntes e potenciais do Conglomerado ao qual pertence o emissor, de forma a manter os níveis estabelecidos de exposição ao risco e as estratégias de negócio de curto, médio e longo prazo; (ii) o resultado geral do Conglomerado, em particular a meta de lucro recorrente e realizado e de ROE; (iii) o ambiente econômico em que o Conglomerado está inserido e suas tendências; e (iv) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez.

## 8.1 Política ou prática de remuneração

### **b) iii. práticas e procedimentos adotados pelo conselho de administração para definir a remuneração individual do conselho de administração e da diretoria, indicando com que frequência e de que forma o conselho de administração avalia a adequação da política de remuneração do emissor**

Anualmente o Conselho de Administração avalia a adequação da Política de Remuneração do emissor, por meio da análise do Relatório Anual de Atividades do Comitê de Remuneração do Conglomerado Financeiro Alfa, e da revisão anual da “Política de Remuneração dos Administradores do Conglomerado Financeiro Alfa” proposta pelo Comitê de Remuneração.

### **b) i. composição da remuneração, indicando os diversos elementos que compõem a remuneração.**

Até 2021, a remuneração total anual dos Administradores, incluindo Conselheiros de Administração e Diretores, era composta exclusivamente por honorários fixos, pagos em 13 parcelas, sendo 12 mensais e uma anual complementar, expressa como múltiplo das mesmas parcelas mensais, conforme a seguir: (i) 12 parcelas mensais, de valor certo e determinado, compatível com as responsabilidades diárias e rotineiras dos Administradores, que o Conselho de Administração (ou a Diretoria) considere justo e adequado, com base no comprometimento, na capacidade pessoal e nas circunstâncias, e (ii) uma parcela anual complementar, também de valor certo e determinado, de valor equivalente a um múltiplo da parcela mensal de remuneração, a ser paga até o último dia útil do mês de maio de cada ano.

O Conselho de Administração deveria deliberar sobre o valor da parcela anual, definindo o múltiplo que a determinará. Esta parcela representaria até 50% da remuneração total anual.

O Comitê de Remuneração, atento a oportunidades de ajustes na política, de forma a permitir uma melhor adequação dos níveis de remuneração ao desempenho individual de cada administrador, elaborou em 2021, e implantou em 2022, a proposta de modificação da Política de Remuneração dos Administradores do Conglomerado Financeiro Alfa, passando a remuneração dos Diretores a ser composta de: **(i)** uma parcela fixa, representada por salários, honorários, comissões e “pro-labore”; e **(ii)** uma parcela variável, constituída por bônus e participação nos lucros e resultados, e outros incentivos associados ao desempenho, considerando os critérios previstos na política de Remuneração dos Administradores do Conglomerado Financeiro Alfa, cujos pagamentos poderão ser efetuados em espécie e/ou instrumentos baseados em ações de uma ou mais das Instituições integrantes do Conglomerado, sem qualquer alteração no modelo de remuneração dos membros do Conselho de Administração.

A remuneração variável acima citada, é paga da seguinte forma: **(i)** pelo menos 40% (quarenta por cento) de forma diferida, em instrumentos baseados em ações, de acordo com a Política de Remuneração, observado que o período de diferimento deve ser de, no mínimo, três anos, e estabelecido em função dos riscos e da atividade do Diretor; e **(ii)** a parcela remanescente em espécie ou em uma combinação de valores em espécie e em instrumentos baseados em ações.

Pelo menos 50% (cinquenta por cento) do valor da remuneração variável é pago em instrumentos baseados em ações, representados por um direito de crédito liquidável imediatamente, em espécie, no valor correspondente ao percentual da remuneração

## 8.1 Política ou prática de remuneração

variável definido para tal parcela, atualizado durante o período compreendido entre a outorga e cada pagamento de acordo com **(a)** a variação do Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial Alfa, livre dos efeitos das transações realizadas com os proprietários, e **(b)** das ações das Instituições de capital aberto do Conglomerado, nas proporções e na forma previstas na Política de Remuneração, de forma compatível com a criação de valor a longo prazo e com o horizonte de tempo do risco, nos termos da legislação aplicável.

O Comitê de Remuneração, órgão estatutário, instalado em 2012, propõe ao Conselho de Administração a verba global para remuneração dos administradores a ser submetida à Assembleia Geral da Sociedade.

Em 2022, foi introduzida nova alteração na Política de Remuneração, para possibilitar o pagamento de Remuneração Variável Especial de Longo Prazo a alguns administradores, a critério do Conselho de Administração, com fins de retenção durante o período de possível modificação de controle acionário, por meio da qual o Conselho de Administração ou a Diretoria da Instituição, quando não houver Conselho, determinará os elegíveis ao recebimento desta Remuneração, que consiste no pagamento de 18 honorários/salários mensais do elegível na data do deferimento. O referido valor será pago em parcela única após 36 meses de sua outorga, corrigido pela variação de preço das ações listadas em bolsa com peso de 5% e pela variação patrimonial do Conglomerado Financeiro Alfa com peso de 95%.

### **- seus objetivos e alinhamento aos interesses de curto, médio e longo prazo do emissor**

A estruturação da remuneração dos Conselheiros de Administração do emissor, privilegiando a remuneração fixa, é a que melhor se identifica com a filosofia e se adequa aos interesses do emissor e de seus acionistas. Não estimula a tomada de potenciais riscos em operações que prejudiquem a qualidade dos ativos do emissor, que teria efeitos prejudiciais no longo prazo, e potencializa o espírito de equipe. Já a estrutura da remuneração da Diretoria, composta de remuneração fixa e variável, se alinha aos interesses do emissor e de seus acionistas na medida em que estimula os Diretores a obterem resultados consistentes de curto, médio e longo prazo, com solidez e rentabilidade, de forma a proteger o investimento dos acionistas e propiciar-lhes retorno adequado ao perfil de negócios das Instituições.

Verifica-se que as estruturas de remuneração do Conselho de Administração e da Diretoria acabam por se complementar e equilibrar a tomada de decisões, de modo que riscos desnecessários não sejam assumidos pelas Instituições do Conglomerado Financeiro.

### **- sua proporção na remuneração total dos 3 últimos exercícios sociais**

A remuneração dos Conselheiros de Administração é composta somente por honorários fixos, pagos em parcelas determinadas pelo Conselho de Administração, com base em verba global máxima aprovada prévia e anualmente pela Assembleia Geral Ordinária, sem parcela variável.

## 8.1 Política ou prática de remuneração

Já a remuneração dos Diretores é dividida em remuneração fixa e variável, conforme citado no item acima, sendo:

- **Remuneração fixa:** a parcela fixa da remuneração dividida em 12 parcelas mensais, de valor certo e determinado pelo Conselho de Administração após a aprovação da verba global pela Assembleia Geral Ordinária, e terá por base as responsabilidades de cada Diretor e as práticas de mercado, objetivando criar e manter uma estrutura de remuneração que confira consistência interna, competitividade externa e eficácia motivacional; e

- **Remuneração variável:** a remuneração variável do Diretor leva em conta, quanto ao montante global e à alocação individual, no mínimo, os seguintes fatores:

- (i) A adequada gestão dos riscos correntes e potenciais do Conglomerado, de forma a manter os níveis estabelecidos de exposição ao risco e as estratégias de negócio de curto, médio e longo prazo;
- (ii) O resultado geral do Conglomerado, em particular a meta de lucro recorrente e realizado e de ROE;
- (iii) O ambiente econômico em que o Conglomerado está inserido e suas tendências; e
- (iv) As bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez.

A proporção de cada elemento da remuneração variável será considerada conforme quadro abaixo:

Indicadores	Pesos Diretor Presidente	Pesos Diretores
ROE	80%	40%
Metas individuais que compõem o contrato de metas individuais	0%	40%
Avaliação de Competências (comportamental)	20%	20%

A remuneração variável dos Diretores das áreas de controle interno e de gestão de riscos será adequada para atrair profissionais qualificados e experientes, sendo determinada independentemente do desempenho das áreas de negócios, de forma a não gerar conflitos de interesse. As medidas do desempenho desses Diretores serão baseadas na realização dos objetivos de suas próprias funções e não no desempenho das unidades de negócio por eles controladas ou avaliadas.

A remuneração mensal dos membros efetivos do Conselho Fiscal é composta em 100% por honorários, e vem sendo aprovada anualmente pela Assembleia Geral Ordinária no valor equivalente ao mínimo estipulado em lei. Quanto aos membros suplentes do Conselho Fiscal, sua remuneração também é de 100% a título de honorários, porém em valor fixo explicitado e aprovado pela Assembleia Geral Ordinária.

## 8.1 Política ou prática de remuneração

A remuneração dos membros do Comitê de Auditoria, paga semestralmente, é composta em 100% por honorários fixos, em valor aprovado pela Assembleia Geral Ordinária.

### - sua metodologia de cálculo e de reajuste

O Conselho de Administração propõe à Assembleia Geral Ordinária apenas a verba global máxima para o pagamento: (i) da remuneração fixa dos Conselheiros de Administração, em 13 (treze) parcelas, conforme definido no item b)i; e (ii) remuneração fixa e variável dos Diretores, conforme definido no item b)i. Além desta verba, o Conselho de Administração propõe ainda à Assembleia Geral Ordinária valores (ou critérios para sua apuração) e periodicidade de pagamento de honorários a serem pagos aos membros do Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria.

Na elaboração de tais propostas, o Conselho de Administração deve procurar um valor compatível com vários aspectos a serem considerados, entre os quais:

- (i) o porte e a situação econômico-financeira das Instituições integrantes do Conglomerado, bem como com os fundamentos que nortearam a série de verbas anuais aprovadas anteriormente pela Assembleia Geral;
- (ii) aspectos da Administração como um todo, como a percepção de empenho, a dedicação e competência no desempenho conjunto dos Administradores, e as remunerações a Administradores praticadas por Instituições Financeiras concorrentes, de porte e filosofia semelhantes;
- (iii) os lucros apurados pelo Conglomerado no exercício anterior, e a tendência para os negócios e resultados nos exercícios subseqüentes;
- (iv) a variação do Patrimônio Líquido final consolidado do exercício, após impostos e dividendos/JCP, comparada com o IPCA no mesmo período, refletindo dessa forma o desempenho positivo do conjunto das Instituições do Conglomerado;
- (v) a variação do valor das ações emitidas pelas Instituições de aberto; e
- (vi) fatos excepcionais, positivos ou negativos, com consequências de curto ou longo prazo, também poderão ser considerados nesta proposta.

### - Principais indicadores de desempenho que são levados em consideração na determinação de cada elemento da remuneração

A análise individual dos Conselheiros de Administração (entre outros fatores) é levada em consideração apenas na determinação do valor da parcela mensal de seus honorários fixos, determinada anualmente pelo Conselho de Administração, não havendo pagamento de remuneração variável. A parcela anual complementar é definida pelo Conselho de Administração com base na performance conjunta dos referidos Conselheiros e nas perspectivas da Sociedade.

Em relação aos Diretores, para fixação da remuneração fixa é levada em consideração a responsabilidade de cada Diretor e as práticas de mercado, objetivando criar e manter

## 8.1 Política ou prática de remuneração

uma estrutura de remuneração que confira consistência interna, competitividade externa e eficácia motivacional. Já para a fixação da remuneração variável dos Diretores é levada em consideração a combinação dos seguintes fatores: (i) desempenho individual do Diretor; (ii) desempenho da área/negócio; (iii) desempenho do Conglomerado; e (iv) a relação entre os desempenhos mencionados e os riscos assumidos pelo Diretor.

Desde 2013, o Conselho de Administração tem analisado a verba para a remuneração dos Administradores, a partir da proposta elaborada pelo Comitê de Remuneração.

### **c) ii. Razões que justificam a composição da remuneração.**

A mudança na Política de Remuneração dos Diretores, que passa a ser composta por remuneração fixa e remuneração variável, tem como objetivo estimulá-los na obtenção de resultados consistentes de curto, médio e longo prazo, com solidez e rentabilidade, de forma a proteger o investimento dos acionistas e propiciar-lhes retorno adequado ao perfil de negócios das Instituições.

A nova composição da remuneração dos Diretores também se justifica por estar alinhada às práticas atuais de mercado, visando, também, à retenção dos executivos.

### **c) iii. A existência de membros não remunerados pelo emissor e a razão para esse fato.**

Não existem Administradores não remunerados pelo emissor.

### **d) existência de remuneração suportada por subsidiárias, controladas ou controladores diretos ou indiretos**

A Sociedade é instituição integrante do Conglomerado Financeiro Alfa, assim reconhecida e supervisionada pelo Banco Central do Brasil. A maioria dos Administradores da Sociedade somente recebe sua remuneração de instituições integrantes de seu Conglomerado, de acordo com o exercício de cargos para os quais foram nelas eleitos. Alguns poucos Administradores exercem igualmente cargos em outras empresas sob o mesmo controle acionário, embora não integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa, e nestes casos também recebem remuneração destas outras empresas.

### **e) existência de qualquer remuneração ou benefício vinculado à ocorrência de determinado evento societário, tal como a alienação do controle societário do emissor**

Não há qualquer remuneração ou benefício vinculado à ocorrência de determinado evento societário, tal como a alienação do controle societário do emissor.

## 8.2 Remuneração total por órgão

## Remuneração total prevista para o Exercício Social corrente 31/12/2023 - Valores Anuais

	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Total
Nº total de membros	5	7	8	20,00
Nº de membros remunerados	5	7	8	20,00
<b>Remuneração fixa anual</b>				
Salário ou pró-labore	4.066.760,81	8.468.481,29	684.923,00	13.220.165,10
Benefícios direto e indireto	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações em comitês	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	915.021,18	1.905.408,29	154.107,67	2.974.537,14
Descrição de outras remunerações fixas	O valor de R\$915.021,18 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$4.066.760,81.	O valor de R\$1.905.408,29 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$8.468.481,29.	O valor de R\$154.107,67 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$684.923,00.	
<b>Remuneração variável</b>				
Bônus	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação de resultados	0,00	4.769.825,74	0,00	4.769.825,74
Participação em reuniões	0,00	0,00	0,00	0,00
Comissões	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	1.073.210,79	0,00	1.073.210,79
Descrição de outras remunerações variáveis	N/A	O valor de R\$1.073.210,79 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre participação nos lucros de R\$4.769.825,74.	N/A	
Pós-emprego	0,00	0,00	0,00	0,00
Cessação do cargo	0,00	0,00	0,00	0,00
Baseada em ações (incluindo opções)	0,00	0,00	0,00	0,00
Observação	N/A	N/A	N/A	
Total da remuneração	4.981.781,99	16.216.926,11	839.030,67	22.037.738,77

Remuneração total do Exercício Social em 31/12/2022 - Valores Anuais				
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Total
Nº total de membros	5	7	8	20,00
Nº de membros remunerados	5	7	8	20,00
<b>Remuneração fixa anual</b>				
Salário ou pró-labore	5.043.162,80	8.188.159,40	584.161,33	13.815.483,53
Benefícios direto e indireto	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações em comitês	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	1.134.711,63	1.842.335,87	131.436,30	3.108.483,80
Descrição de outras remunerações fixas	O valor de R\$1.134.711,63 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$5.043.162,80.	O valor de R\$1.842.335,87 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$8.188.159,40.	O valor de R\$131.436,30 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$584.161,33.	
<b>Remuneração variável</b>				
Bônus	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação de resultados	0,00	5.099.037,18	0,00	5.099.037,18
Participação em reuniões	0,00	0,00	0,00	0,00
Comissões	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	1.147.283,37	0,00	1.147.283,37
Descrição de outras remunerações variáveis	N/A	O valor de R\$1.147.283,37 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$5.099.037,18.	N/A	
Pós-emprego	0,00	0,00	0,00	0,00
Cessação do cargo	0,00	0,00	0,00	0,00
Baseada em ações (incluindo opções)	0,00	0,00	0,00	0,00
Observação	N/A	N/A	N/A	
Total da remuneração	6.177.874,43	16.276.815,82	715.597,63	23.170.287,88

Remuneração total do Exercício Social em 31/12/2021 - Valores Anuais				
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Total
Nº total de membros	5	7	8	20,00
Nº de membros remunerados	5	7	8	20,00
<b>Remuneração fixa anual</b>				
Salário ou pró-labore	4.636.184,00	11.352.164,00	765.799,00	16.754.147,00
Benefícios direto e indireto	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações em comitês	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	1.043.141,00	2.554.236,00	172.303,00	3.769.680,00
Descrição de outras remunerações fixas	O valor de R\$1.043.141,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$4.636.184,00.	O valor de R\$2.554.236,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$11.352.164,00.	O valor de R\$172.303,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$765.799,00.	
<b>Remuneração variável</b>				
Bônus	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação de resultados	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação em reuniões	0,00	0,00	0,00	0,00
Comissões	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	0,00	0,00	0,00
Descrição de outras remunerações variáveis				
Pós-emprego	0,00	0,00	0,00	0,00
Cessação do cargo	0,00	0,00	0,00	0,00
Baseada em ações (incluindo opções)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Observação</b>				
Total da remuneração	5.679.325,00	13.906.400,00	938.102,00	20.523.827,00

Remuneração total do Exercício Social em 31/12/2020 - Valores Anuais				
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Total
Nº total de membros	5	9	8	22,00
Nº de membros remunerados	5	9	8	22,00
<b>Remuneração fixa anual</b>				
Salário ou pró-labore	3.881.597,00	11.264.466,00	707.043,00	15.853.106,00
Benefícios direto e indireto	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações em comitês	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	873.359,00	2.534.505,00	159.085,00	3.566.949,00
Descrição de outras remunerações fixas	O valor de R\$873.359,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$3.881.597,00.	O valor de R\$2.534.505,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$11.264.466,00.	O valor de R\$159.085,00 refere-se a contribuição previdenciária de 22,5% incidente sobre a remuneração de R\$707.043,00.	
<b>Remuneração variável</b>				
Bônus	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação de resultados	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação em reuniões	0,00	0,00	0,00	0,00
Comissões	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	0,00	0,00	0,00
Descrição de outras remunerações variáveis				
Pós-emprego	0,00	0,00	0,00	0,00
Cessação do cargo	0,00	0,00	0,00	0,00
Baseada em ações (incluindo opções)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Observação</b>				
Total da remuneração	4.754.956,00	13.798.971,00	866.128,00	19.420.055,00

**8.3 Remuneração Variável**

Exercício Social: 31/12/2022

	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho Fiscal	Total
Nº total de membros		7		7,00
Nº de membros remunerados		7		7,00
<b>EM RELAÇÃO AO BÔNUS</b>				
Valor mínimo previsto no plano de remuneração		0,00		0,00
Valor máximo previsto no plano de remuneração		0,00		0,00
Valor previsto no plano de remuneração, caso as metas estabelecidas fossem atingidas		0,00		0,00
Valor efetivamente reconhecido no exercício social		0,00		0,00
<b>EM RELAÇÃO À PARTICIPAÇÃO NO RESULTADO</b>				
Valor mínimo previsto no plano de remuneração		0,00		0,00
Valor máximo previsto no plano de remuneração		6.111.492,29		6.111.492,29
Valor previsto no plano de remuneração, caso as metas estabelecidas fossem atingidas		4.365.351,63		4.365.351,63
Valor efetivamente reconhecido no exercício social		4.448.804,58		4.448.804,58

#### **8.4 Plano de remuneração baseado em ações**

Não há plano de remuneração baseado em outorga de ações.

## **8.5 Remuneração baseada em ações (Opções de compra de ações)**

### **Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Não há plano de remuneração baseado em outorga de ações.

## **8.6 Outorga de opções de compra de ações**

Não existe outorga de opções de compra de ações.

## 8.7 Opções em aberto

Não existem opções em aberto do Conselho de Administração e da Diretoria estatutária ao final do último exercício social.

## 8.8 Opções exercidas e ações entregues

Não há opções exercidas nem ações entregues.

## 8.9 Diluição potencial por outorga de ações

Não há informações para este item, visto que inexistem informações para os itens 8.4 e 8.5.

## 8.10 Outorga de ações

Não há outorga de ações.

## 8.11 Ações entregues

**Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Não houve entrega de ações, pois não há remuneração baseada na entrega de ações.

## 8.12 Precificação das ações/opções

Nada a indicar, já que não foram divulgados dados nos itens 8.5 a 8.11.

**8.13 Participações detidas por órgão**

Quantidade de Ações de emissão da Sociedade, seus controladores diretos ou indiretos, sociedade controladas ou sob controle comum, detidas por Administradores e Conselheiros Fiscais em 31.12.2022.

<b>Órgão</b>	<b>BAI</b>	<b>FASA</b>	<b>CAA</b>	<b>AHO</b>
Cons. de Administração do BAI	11.210.062	16.969.723	17.830.488	14.182.828
Diretoria do BAI	100	100	10	10
Conselho Fiscal do BAI	6.054	5.100	5.100	5.101

**Emissores:**    **BAI - Banco Alfa de Investimento S.A.**  
                   **FASA - Financeira Alfa S.A. – CFI**  
                   **CAA - Consórcio Alfa de Administração S.A.**  
                   **AHO - Alfa Holdings S.A.**

## 8.14 Planos de previdência

Não há planos de previdência em vigor conferidos aos membros do Conselho de Administração e aos Diretores Estatutários.

**8.15 Remuneração mínima, média e máxima****Valores anuais**

	Diretoria Estatutária			Conselho de Administração			Conselho Fiscal		
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Nº de membros	7	7	9	5	5	5	8	8	8
Nº de membros remunerados	7	7	9	5	5	5	8	8	8
Valor da maior remuneração Real	3.787.344,00	3.444.000,00	3.597.624,00	2.875.840,00	2.646.400,00	1.760.000,00	194.026,12	191.449,00	176.761,00
Valor da menor remuneração Real	240.000,00	201.890,00	240.000,00	380.102,80	353.584,00	60.000,00	131.650,05	191.449,00	158.361,00
Valor médio da remuneração Real	1.920.115,11	1.621.737,00	1.486.077,00	1.008.632,56	927.236,00	776.319,00	146.040,33	191.449,00	176.761,00

**Observação**

Diretoria Estatutária	
31/12/2022	N/A
31/12/2021	Não há.
31/12/2020	Não há.

Conselho de Administração	
31/12/2022	n/a
31/12/2021	Não há.
31/12/2020	Não há.

Conselho Fiscal	
31/12/2022	O Conselho Fiscal é composto por 4 membros efetivos e 4 membros suplentes.
31/12/2021	O Conselho fiscal é composto por 4 membros efetivos e 4 membros suplentes.
31/12/2020	O Conselho Fiscal é composto por 4 membros efetivos e 4 membros suplentes.

## 8.16 Mecanismos de remuneração/indenização

Não há remuneração ou indenização para os administradores em caso de destituição de cargo, ou de aposentadoria.

## 8.17 Percentual partes relacionadas na remuneração

### Partes Relacionadas:

Conselho de Administração - As porcentagens da remuneração total referente a partes relacionadas nos exercícios de 2020, 2021 e 2022 são respectivamente 91,50%, 94,88% e 89,30%.

Conselho Fiscal - As porcentagens da remuneração total referente a partes relacionadas nos exercícios de 2020, 2021 e 2022 são respectivamente 72,51%, 75% e 75%.

Diretoria – As porcentagens da remuneração total referente a partes relacionadas nos exercícios de 2020, 2021 e 2022 são respectivamente 0%, 0% e 0%.

## 8.18 Remuneração - Outras funções

Não há remuneração a membros do Conselho de Administração, da Diretoria Estatutária e do Conselho Fiscal por qualquer razão que não a função que ocupam.

**8.19 Remuneração reconhecida do controlador/controlada****Remunerações recebidas de outras sociedades sob controle comum**

Valores em Reais referentes ao exercício social de 2020

<b>Órgão</b>	<b>Honorários</b>	<b>Part. lucros</b>	<b>Salários</b>	<b>Prest. Serviços/ Outros</b>
<b><u>Conselho de Administração</u></b>				
Empresas sob controle comum	5.400.626			
Empresas controladas	272.496			
Empresas controladoras	3.390.450			
<b>Total</b>	<b>9.063.572</b>			
<b><u>Diretoria</u></b>				
Empresas sob controle comum	7.264.748	110.700		
Empresas controladas	1.479.808			
Empresas controladoras	860.800			
<b>Total</b>	<b>9.605.356</b>	<b>110.700</b>		
<b><u>Conselho Fiscal</u></b>				
Empresas sob controle comum	357.258			
Empresas controladas				
Empresas controladoras	492.600			
<b>Total</b>	<b>849.858</b>			

Valores em Reais referentes ao exercício social de 2021

<b>Órgão</b>	<b>Honorários</b>	<b>Part. lucros</b>	<b>Salários</b>	<b>Prest. Serviços/ Outros</b>
<b><u>Conselho de Administração</u></b>				
Empresas sob controle comum	3.749.229			
Empresas controladas	12.000			
Empresas controladoras	3.186.048			
<b>Total</b>	<b>6.947.277</b>			
<b><u>Diretoria</u></b>				
Empresas sob controle comum	7.388.569	150.800		109.000
Empresas controladas	1.360.000			18.000
Empresas controladoras				
<b>Total</b>	<b>8.748.569</b>	<b>150.800</b>		<b>127.000</b>
<b><u>Conselho Fiscal</u></b>				
Empresas sob controle comum	367.645			
Empresas controladas				
Empresas controladoras	494.526			
<b>Total</b>	<b>862.171</b>			

**8.19 Remuneração reconhecida do controlador/controlada**

Valores em Reais referentes ao exercício social de 2022

<b>Órgão</b>	<b>Honorários</b>	<b>Part. lucros*</b>	<b>Salários</b>	<b>Prest. Serviços/ Outros</b>
<b><u>Conselho de Administração</u></b>				
Empresas sob controle comum	4.128.795,81			
Empresas controladas	18.180,00			
Empresas controladoras	3.521.544,00			
<b>Total</b>	<b>7.668.519,81</b>			
<b><u>Diretoria</u></b>				
Empresas sob controle comum	5.510.545,60	3.288.034,96		130.707,96
Empresas controladas	1.109.040,00	717.909,70		30.143,89
Empresas controladoras				
<b>Total</b>	<b>6.619.585,60</b>	<b>4.005.944,66</b>		<b>160.851,85</b>
<b><u>Conselho Fiscal</u></b>				
Empresas sob controle comum	360.465			
Empresas controladas				
Empresas controladoras	504.945			
<b>Total</b>	<b>865.410</b>			

\*considera valores pagos no ano de 2022, bem como valores outorgados a serem realizados em exercícios futuros.

## **8.20 Outras informações relevantes**

### **8.20. Outras informações que o emissor julgue relevante**

Não há informações adicionais que o Emissor julgue relevantes além das já descritas.

**9.1/9.2 Identificação e Remuneração**

<b>Código CVM do Auditor</b>	004189		
<b>Razão Social</b>	<b>Tipo Auditor</b>	<b>CPF/CNPJ</b>	
KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA	Juridica	57.755.217/0022-53	
<b>Data de contratação do serviço</b>	<b>Data de início da prestação de serviço</b>		
09/05/2022	09/05/2022		
<b>Descrição dos serviços prestados</b>			
Exame de auditoria das demonstrações financeiras estatutárias, elaboradas conforme determinação da Lei das S.A. para os semestres e exercícios financeiros encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2022, e das Informações Trimestrais elaboradas em 31 de março e 30 de setembro de 2022.			
<b>Montante total da remuneração dos auditores independentes, segregada por serviços, no último exercício social</b>			
Em 2022 foram pagos R\$ 1.026.405,00 a título de auditoria independente (Consolidado R\$ 1.192.906,00).			
<b>Justificativa da substituição</b>			
N/A			
<b>Razão apresentada pelo auditor em caso da discordância da justificativa</b>			
N/A			

### **9.3 Independência e conflito de interesses dos auditores**

Não há informações complementares a serem fornecidas.

#### **9.4 Outras informações relevantes**

Não há informações complementares a serem fornecidas.

## 10.1A Descrição dos recursos humanos

### Quantidade de empregados por declaração de gênero

	Feminino	Masculino	Não binário	Outros	Preferê não responder
Liderança	38	69	0	0	0
Não-liderança	117	174	0	0	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>155</b>	<b>243</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Quantidade de empregados por declaração de cor ou raça

	Amarelo	Branco	Preto	Pardo	Indígena	Outros	Preferê não responder
Liderança	3	89	2	13	0	0	0
Não-liderança	8	207	23	52	1	0	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>11</b>	<b>296</b>	<b>25</b>	<b>65</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Quantidade de empregados por posição e faixa etária

	Abaixo de 30 anos	De 30 a 50 anos	Acima de 50 anos
Liderança	7	68	32
Não-liderança	123	146	22
<b>TOTAL = 398</b>	<b>130</b>	<b>214</b>	<b>54</b>

### Quantidade de empregados por posição e localização geográfica

	Norte	Nordeste	Centro-Oeste	Sudeste	Sul	Exterior
Liderança	0	1	1	101	4	0
Não-liderança	0	0	1	279	11	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>380</b>	<b>15</b>	<b>0</b>

### Quantidade de empregados por localização geográfica e declaração de gênero

	Feminino	Masculino	Não binário	Outros	Preferê não responder
Norte	0	0	0	0	0
Nordeste	0	1	0	0	0
Centro-Oeste	1	1	0	0	0
Sudeste	152	228	0	0	0
Sul	2	13	0	0	0
Exterior	0	0	0	0	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>155</b>	<b>243</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Quantidade de empregados por localização geográfica e declaração de cor ou raça

	Amarelo	Branco	Preto	Pardo	Indígena	Outros	Preferê não responder
Norte	0	0	0	0	0	0	0
Nordeste	0	1	0	0	0	0	0
Centro-Oeste	0	2	0	0	0	0	0
Sudeste	11	280	24	64	1	0	0
Sul	0	13	1	1	0	0	0
Exterior	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>11</b>	<b>296</b>	<b>25</b>	<b>65</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Quantidade de empregados por localização geográfica e faixa etária

	Abaixo de 30 anos	De 30 a 50 anos	Acima de 50 anos
Norte	0	0	0
Nordeste	0	1	0
Centro-Oeste	0	2	0
Sudeste	127	203	50
Sul	3	8	4
Exterior	0	0	0
<b>TOTAL = 398</b>	<b>130</b>	<b>214</b>	<b>54</b>

## 10.1 Descrição dos recursos humanos

### 2022

São 398 empregados, assim distribuídos: 05 Advogados, 130 Analistas, 48 Assistentes, 07 Auditores, 02 Auxiliares Administrativos, 10 Especialistas, 98 Gerentes, 12 Operadores, 13 Coordenadores, 18 Gerente Geral, 26 Superintendentes e 29 demais cargos.

Geograficamente os empregados estão assim distribuídos: São Paulo (362), Minas Gerais (11), Paraná (10), Rio Grande do Sul (5), Rio de Janeiro (7), Pernambuco (1) e Mato Grosso (2).

- i. identidade autodeclarada de gênero: 155 Mulheres, 243 Homens
- ii. identidade autodeclarada de cor ou raça: 11 Amarelos, 296 Brancos, 65 Pardos, 25 Pretos e 1 Indígena
- iii. faixa etária: De 16 a 25 anos (42), De 25 a 35 anos (160), De 35 a 45 anos (111), De 45 a 55 anos (59), Maior que 55 anos (26)

O Emissor não possui terceirizados.

Índice de rotatividade: 14,1%

### **Exposição a passivos e contingências trabalhistas**

O Emissor tem como política a constante preocupação com o cumprimento da legislação vigente, procurando manter-se atualizado. Agindo proativamente, extrai dos litígios aos quais é submetido as medidas preventivas e corretivas que podem vir a eliminar causas futuras. Quando detectadas, essas causas são objeto de análise e recomendações específicas, de forma a implementar, quando possível, ajustes ou novas estratégias de contenção de passivo. Em razão dessa política, a contingência trabalhista é combatida e reduzida, e, quando há probabilidade de perda, é provisionada.

Estas informações referem-se somente ao Emissor, portanto não considera suas controladas

### 2021

São 324 empregados, assim distribuídos: 06 Advogados, 80 Analistas, 47 Assistentes, 07 Auditores, 01 Auxiliares Administrativos, 2 Especialistas, 93 Gerentes, 09 Operadores, 13 Gerente Geral, 24 Superintendentes e 42 demais cargos.

## 10.1 Descrição dos recursos humanos

Geograficamente os empregados estão assim distribuídos: São Paulo (292), Minas Gerais (10), Rio de Janeiro (04), Paraná (10), Rio Grande do Sul (07) e Brasília (01).

- iv. identidade autodeclarada de gênero: 128 Mulheres, 196 Homens
- v. identidade autodeclarada de cor ou raça: 7 Amarelos, 256 Brancos, 47 Pardos, 14 Pretos
- vi. faixa etária: De 16 a 25 anos (39), De 25 a 35 anos (129), De 35 a 45 anos (81), De 45 a 55 anos (53), Maior que 55 anos (22)

O Emissor não possui terceirizados.

Índice de rotatividade: 18,01%

### **Exposição a passivos e contingências trabalhistas**

O Emissor tem como política a constante preocupação com o cumprimento da legislação vigente, procurando manter-se atualizado. Agindo proativamente, extrai dos litígios aos quais é submetido as medidas preventivas e corretivas que podem vir a eliminar causas futuras. Quando detectadas, essas causas são objeto de análise e recomendações específicas, de forma a implementar, quando possível, ajustes ou novas estratégias de contenção de passivo. Em razão dessa política, a contingência trabalhista é combatida e reduzida, e, quando há probabilidade de perda, é provisionada.

Estas informações referem-se somente ao Emissor, portanto não considera suas controladas

### **2020**

São 274 empregados, assim distribuídos: 08 Advogados, 69 Analistas, 51 Assistentes, 07 Auditores, 05 Auxiliares Administrativos, 4 Especialistas, 71 Gerentes, 05 Operadores, 11 Gerente Geral, 23 Superintendentes e 20 demais cargos.

Geograficamente os empregados estão assim distribuídos: São Paulo (246), Minas Gerais (08), Rio de Janeiro (05), Paraná (09), Rio Grande do Sul (05) e Brasília (01).

- i. identidade autodeclarada de gênero: 119 Mulheres, 155 Homens
- ii. identidade autodeclarada de cor ou raça: 5 Amarelos, 220 Brancos, 38 Pardos, 11 Pretos

## 10.1 Descrição dos recursos humanos

- iii. faixa etária: De 16 a 25 anos (32), De 25 a 35 anos (95), De 35 a 45 anos (79), De 45 a 55 anos (46), Maior que 55 anos (22)

O Emissor não possui terceirizados.

Índice de rotatividade: 17,77%

### **Exposição a passivos e contingências trabalhistas**

O Emissor tem como política a constante preocupação com o cumprimento da legislação vigente, procurando manter-se atualizado. Agindo proativamente, extrai dos litígios aos quais é submetido as medidas preventivas e corretivas que podem vir a eliminar causas futuras. Quando detectadas, essas causas são objeto de análise e recomendações específicas, de forma a implementar, quando possível, ajustes ou novas estratégias de contenção de passivo. Em razão dessa política, a contingência trabalhista é combatida e reduzida, e, quando há probabilidade de perda, é provisionada.

Estas informações referem-se somente ao Emissor, portanto não considera suas controladas

## 10.2 Alterações relevantes

Não ocorreram alterações relevantes nos números mencionados no item 10.1.

### 10.3 Políticas e práticas de remuneração dos empregados

A remuneração fixa é aquela definida por contrato e representada pelo salário base de uma pessoa. É o que se paga para um determinado cargo na estrutura organizacional, levando em consideração requisitos para a ocupação dos cargos. Na remuneração variável o funcionário elegível é remunerado em função do cumprimento de metas estabelecidas preliminarmente pela alta direção do emissor, alcançadas de forma integral ou parcial pelos envolvidos, respeitando-se um limite mínimo estabelecido nos planos de Remuneração Variável existentes para cada área/segmento de negócio, com definições claras e objetivas dos critérios a serem seguidos/observados.

O emissor possui a seguinte política de benefícios:

#### **Plano de Saúde**

Este é um benefício que visa proporcionar aos funcionários e dependentes assistência médica através de uma apólice de seguro saúde que possibilita todo atendimento médico de consultas, exames e internações, sem carência e sem limite de utilização.

#### **Empresa Cidadã**

Adesão ao Programa Empresa Cidadã que possibilita a extensão do período de licença maternidade por mais 60 dias, para as funcionárias que manifestarem interesse dentro do prazo e condições estabelecidas.

#### **Vale Refeição/Alimentação**

Benefícios oferecidos aos funcionários de acordo com o que determina a Convenção Coletiva da categoria a que pertencem.

**Treinamento:** Cursos de pequena duração voltados para a área de atuação do colaborador.

**Curso Especial:** Reembolso parcial para qualquer curso que venha complementar o currículo profissional na área em que o funcionário atue.

**Bolsas de Estudo para Funcionários:** Esse é um benefício que visa proporcionar aos funcionários uma ajuda no pagamento de seus estudos superiores (Pós Graduação e MBA).

**Assistência Social:** Doações em casos de necessidades graves, que tornem improvável que o funcionário possa pagar as despesas (doenças graves, desastres, etc).

**Lazer Cultural:** Premiação de funcionários com destaque. Ingressos de teatros, shows, circos, museus, zoológicos, espetáculos e cinemas.

**Lazer Esportivo:** Subsídio para atividades esportivas de funcionários: aluguel de quadras e uniformes esportivos, passeios a parques, campeonatos internos, etc.

**Outros:** Convênios com faculdades, escolas de idiomas, lazer, cinemas, consultórios de odontologia, ópticas, restaurantes e farmácias.

Não há plano de remuneração baseado em ações.

#### **10.4 Relações entre emissor e sindicatos**

A relação que o emissor possui com os sindicatos se desenvolve no contexto de cordialidade e respeito, não havendo nenhum fato relevante que mereça destaque.

## 10.5 Outras informações relevantes

Não há outras informações relevantes de Recursos Humanos além das anteriormente descritas.

## 11.1 Regras, políticas e práticas

Conforme Resolução CMN no. 4.693 de 29/10/2018, é permitida a concessão de empréstimos a partes relacionadas, porém a Política de Operações com Partes Relacionadas do Alfa estabelece que apenas as operações de cessão de crédito (na ponta sacado ou cedente) são efetivadas, nos moldes abaixo:

A presente Política para Transação com Partes Relacionadas tem por objetivo estabelecer regras a serem observadas pelo Conglomerado Alfa quando da ocorrência de transações entre Partes Relacionadas, conforme determina a Resolução BACEN nº 4.693 de 29 de outubro de 2018, assegurando a igualdade, conformidade e transparência, de forma a garantir aos acionistas, investidores e ao mercado em geral, que o Alfa está alinhado com as melhores práticas de Governança Corporativa

São consideradas partes relacionadas do Alfa, para fins desta Política:

- I - seus controladores, pessoas naturais ou jurídicas, nos termos do art. 116 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976;
- II - seus diretores e membros de órgãos estatutários ou contratuais;
- III - o cônjuge, o companheiro e os parentes, consanguíneos ou afins, até o segundo grau, das pessoas naturais mencionadas nos incisos I e II;
- IV - as pessoas naturais com participação societária qualificada em seu capital; e
- V - as pessoas jurídicas:
  - a) com participação societária qualificada em seu capital;
  - b) em cujo capital, direta ou indiretamente, haja participação societária qualificada;
  - c) nas quais haja controle operacional efetivo ou preponderância nas deliberações, independentemente da participação societária; e
  - d) que possuam diretor ou membro de conselho de administração em comum.

Para fins do disposto na Resolução, considera-se qualificada a participação, direta ou indireta, detida por pessoas naturais ou jurídicas no capital das instituições financeiras ou sociedades de arrendamento mercantil ou dessas instituições no capital de pessoas jurídicas, equivalente a 15% (quinze por cento) ou mais das respectivas ações ou quotas representativas.

A somatória dos saldos das operações de crédito contratadas, direta ou indiretamente, com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido o valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e em instituições financeiras no exterior, observado o limite máximo individual de 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

Por determinação da Administração serão permitidas as seguintes operações:

- I – Operações de compra de ativos de terceiros onde a empresa do grupo (parte relacionada) seja a devedora/responsável, com prazo máximo de 12 meses;
- II – Operações de compra de ativos de empresa do grupo (parte relacionada), onde ela seja a cedente. Neste caso as operações não serão consideradas dentro dos limites estabelecidos no item 5, se forem operações sem coobrigação de parte relacionada.

## 11.1 Regras, políticas e práticas

Obs.: As operações de compra e venda de ativos onde o sacado e a cedente sejam empresas do grupo (partes relacionadas) deverão ter a aprovação da Presidência Executiva do Conglomerado Financeiro Alfa.

### OPERAÇÕES PARA PESSOAS FÍSICAS VINCULADAS AO CONGLOMERADO ALFA

São vedadas as concessões de empréstimos pelas empresas do Conglomerado Alfa:

I - A seus diretores e membros dos conselhos consultivos ou administrativo, fiscais e semelhantes, bem como aos respectivos cônjuges e empresas participadas; e

II - Aos parentes, até o 2º grau, das pessoas a que se refere o inciso anterior, bem como as empresas participadas.

Esta política foi aprovada pelo Conselho de Administração nos termos do art.9º, Parágrafo único da Resolução 4.693/18 do Banco Central do Brasil.

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
BRI Participações Ltda.	31/12/2022	132.538.606,10	132.538.606,10	132.538.606,10	Captações de recursos efetuada entre 10/09/2020 a 12/09/2022 , indexada entre 114,5% a 122% do CDI, com vencimento em 11/09/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Corumbal Participações e Administração Ltda.	31/12/2022	46.776.235,99	46.776.235,99	46.776.235,99	Captações de recursos efetuada entre 14/09/2020 a 14/09/2022 , indexada a 122% do CDI, com vencimento em 13/09/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de título					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

## 11.2 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
Consórcio Alfa de Administração S.A.	31/12/2022	29.923.651,38	29.923.651,38	29.923.651,38	Captações de recursos efetuada entre 14/09/2020 a 14/09/2022 , indexada entre 112,25% a 126% do CDI, com vencimento em 29/10/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Fundação Clemente De Faria	31/12/2022	72.506.273,41	72.506.273,41	72.506.273,41	Captações de recursos efetuada entre 14/03/2022 a 13/10/2022 , indexada entre 108% a 109% do CDI, com vencimento em 14/10/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa do grupo					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	31/12/2022	121.963,57	121.963,57	121.963,57	Mensal	0,000000

## 11.2 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Ressarcimento de custos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Arrendamento Mercantil S.A	31/12/2022	786.568.940,00	786.568.940,00	786.568.940,00	Captações de recursos efetuadas entre 15/02/2022 e 23/12/2022, indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 02/01/2026	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Aplicação de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Arrendamento Mercantil S.A	31/12/2022	73.486,77	73.486,77	73.486,77	Mensal	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Ressarcimento de custo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não há.					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	31/12/2022	110.520.379,52	110.520.379,52	110.520.379,52	Captações de recursos efetuadas entre 29/12/2022 e 30/12/2022 , indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 31/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Captações de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	31/12/2022	2.183.504,63	2.183.504,63	2.183.504,63	Negociação e intermediação de valores com vencimento em 03/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Negociação e intermediação de valores					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
Consórcio Alfa de Administração S.A.	31/12/2022	2.114.130,57	2.114.130,57	2.114.130,57	Pagamento efetuado em 15/03/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Corumbal Participações e Administração Ltda.	31/12/2022	5.182.277,75	5.182.277,75	5.182.277,75	Pagamento efetuado em 15/03/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Financeira Alfa S.A. - Crédito Financiamento e Investimentos	31/12/2022	420.758,60	420.758,60	420.758,60	Mensal	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Ressarcimento de custos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não há informações relevantes.					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Financeira Alfa S.A. - Crédito Financiamento e Investimentos	31/12/2022	4.316.764.422,28	4.316.764.422,28	4.316.764.422,28	Captações de recursos efetuadas entre 29/12/2022 e 31/12/2022, indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 31/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada.					
<b>Objeto contrato</b>	Captação de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	31/12/2022	4.742.640,00	4.742.640,00	4.742.640,00	Pagamento efetuado em 15/03/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Recebimento de dividendos.					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
Agropalma S.A.	31/12/2022	2.359.861,72	2.359.861,72	2.359.861,72	Ativos adquiridos em 08/12/2022, com taxa de juros em torno de 22,76 a 25,35, com vencimento até 30/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Aquisição de ativos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Holdings S.A.	31/12/2022	2.118.917,58	2.118.917,58	2.118.917,58	Pagamento efetuado em 15/03/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Pagamento de juros sobre capital próprio.					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
C&C Casa e Construção	31/12/2022	13.210.583,64	13.210.583,64	13.210.583,64	Ativos adquiridos em 27/07/2022, com taxa de juros em torno de 19,56 a 47,63, com vencimento até 10/05/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa do grupo					
<b>Objeto contrato</b>	Aquisição de Ativos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Holdings S.A.	31/12/2022	34.407.118,20	34.407.118,20	34.407.118,20	Captações de recursos efetuadas entre 29/10/2021 a 02/12/2022, indexadas entre 97% a 103% do CDI, com vencimento até 02/12/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
BRI Participações Ltda.	31/12/2022	170.733.607,77	170.733.607,77	170.733.607,77	Captações de recursos efetuadas entre 16/03/2022 a 30/11/2022, indexadas entre 99% a 102,5% do CDI, com vencimento até 29/11/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Consórcio Alfa de Administração S.A.	31/12/2022	71.453.585,61	71.453.585,61	71.453.585,61	Captações de recursos efetuadas em 12/12/2022, indexadas de 99% a 103% do CDI, com vencimento até 11/12/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa Controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há outras informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

## 11.2 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
Corumbal Corretora De Seguros Ltda.	31/12/2022	1.907.530,96	1.907.530,96	1.907.530,96	Captações de recursos efetuadas entre 07/01/2022 a 28/12/2022, indexadas entre 97% a 107% do CDI, com vencimento até 27/12/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa do grupo.					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alaska Poland Fundo de Investimento em Ações	31/12/2022	2.697.102,50	2.697.102,50	2.697.102,50	Pagamento efetuado em 15/03/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Acionista					
<b>Objeto contrato</b>	Pagamento de Juros sobre o Capital Próprio					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Banco Alfa S.A.	31/12/2022	324.300,40	324.300,40	324.300,40	Não há.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Objeto contrato</b>	Depósito em conta corrente					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Impossibilidade de saque					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Arrendamento Mercantil S.A	31/12/2022	811.951.910,99	811.951.910,99	811.951.910,99	Captações de recursos efetuadas entre 29/12/2022 e 30/12/2022, indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 31/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Captação de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento do valor					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Banco Alfa S.A.	31/12/2022	51.038,36	51.038,36	51.038,36	Mensal	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Ressarcimento de custos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					

## 11.2 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Financeira Alfa S.A. - Crédito Financiamento e Investimentos	31/12/2022	9.638.425.008,76	9.638.425.008,76	9.638.425.008,76	Aplicação de recursos efetuadas entre 21/10/2019 e 09/02/2022, indexadas entre 100% a 106,5% do CDI, com vencimento até 26/02/2031.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Aplicação de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Banco Alfa S.A.	31/12/2022	1.284.614.895,49	1.284.614.895,49	1.284.614.895,49	Captações de recursos efetuadas entre 29/12/2022 e 30/12/2022, indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 31/01/2023.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Captação de recursos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Alfa Holdings S.A.	31/12/2022	26.579.869,94	26.579.869,94	26.579.869,94	Captações de recursos efetuada entre 15/09/2020 a 27/05/2022 , indexada entre 108% a 122% do CDI, com vencimento em 27/05/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Devedor					
Banco Alfa S.A.	31/12/2022	2.296.311.585,93	2.296.311.585,93	2.296.311.585,93	Captações de recursos efetuadas entre 25/06/2020 e 28/11/2022, indexadas com base na taxa do CDI de 100%, com vencimento em 01/03/2028	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Aplicação de recursos					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Corumbal Participações e Administração Ltda.	31/12/2022	228.953.914,70	228.953.914,70	228.953.914,70	Captações de recursos efetuadas entre 16/09/2021 a 09/11/2022, indexadas entre 99% a 107% do CDI, com vencimento até 08/11/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Fundação Clemente De Faria	31/12/2022	465.093,00	465.093,00	465.093,00	Captações de recursos efetuadas em 04/10/2022, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 03/10/2024.	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa do grupo					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento.					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Arrendamento Mercantil S.A	31/12/2022	2.042.855,93	2.042.855,93	2.042.855,93	Pagamento efetuado em 15/03/2023	0,000000
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa controlada					
<b>Objeto contrato</b>	Recebimento de dividendos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Não pagamento					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Administradora e Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários	31/12/2022	30.167.184,30	30.167.184,30	30.167.184,30	Captações de recursos efetuada em 15/12/2022 indexada a 99,50% do CDI, com vencimento em 16/12/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Administradora e Editora Vera Cruz Ltda.	31/12/2022	1.580.915,63	1.580.915,63	1.580.915,63	Captações de recursos efetuada em 28/04/2022 indexada a 99% do CDI, com vencimento em 28/04/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Administradora Fortaleza Ltda.	31/12/2022	7.732.815,27	7.732.815,27	7.732.815,27	Captações de recursos efetuadas entre 17/11/2021 a 12/09/2022, indexadas entre 99,5% a 103,5% do CDI, com vencimento até 11/09/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa Controladora					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Agripar Administração e Participações Ltda.	31/12/2022	3.517.717,84	3.517.717,84	3.517.717,84	Captações de recursos efetuadas entre 17/11/2021 a 15/08/2022, indexadas entre 100% a 102,5% do CDI, com vencimento até 14/08/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Agropalma Holdings Ltda.	31/12/2022	133.401.340,63	133.401.340,63	133.401.340,63	Captações de recursos efetuadas em 13/07/2022, indexadas a 100% do CDI, com vencimento até 12/07/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Agropalma S.A	31/12/2022	201.412,45	201.412,45	201.412,45	Captações de recursos efetuadas em 12/12/2022, indexadas a 100% do CDI, com vencimento até 11/12/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Participações Administração e Representações Ltda.	31/12/2022	70.255.107,80	70.255.107,80	70.255.107,80	Captações de recursos efetuadas em 06/10/2022, indexadas a 100% do CDI, com vencimento até 07/10/2024.	

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfa Participações Comerciais Ltda.	31/12/2022	2.360.068,68	2.360.068,68	2.360.068,68	Captações de recursos efetuadas em 28/04/2021, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 28/04/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
Alfa Participações Industriais Ltda.	31/12/2022	8.404.031,43	8.404.031,43	8.404.031,43	Captações de recursos efetuadas entre 28/04/2021 a 04/02/2022, indexadas entre 99% a 102,5% do CDI, com vencimento até 05/02/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfastar Participações Ltda.	31/12/2022	91.361.807,57	91.361.807,57	91.361.807,57	Captações de recursos efetuadas em 19/11/2021, indexadas a 103% do CDI, com vencimento até 20/11/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Alfatar Participações Ltda.	31/12/2022	35.715.791,38	35.715.791,38	35.715.791,38	Captações de recursos efetuada em 29/10/2021, indexada entre 111% a 112,25% do CDI, com vencimento em 29/10/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Companhia Refinadora da Amazônia	31/12/2022	127.731,41	127.731,41	127.731,41	Ativos adquiridos em 12/12/2022, com taxa de juros em torno de 23,46 a 25,03, com vencimento até 10/03/2023	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Aquisição de Ativos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	31/12/2022	9.339.532,91	9.339.532,91	9.339.532,91	Captações de recursos em 07/01/2022, indexada a 109% do CDI, com vencimento em 08/01/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
EDB Empresa De Desenvolvimento de Biotecnologia Ltda.	31/12/2022	114.647,48	114.647,48	114.647,48	Captações de recursos efetuadas em 25/04/2022, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 24/04/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Fazenda Fortaleza	31/12/2022	3.438.012,33	3.438.012,33	3.438.012,33	Captações de recursos efetuadas entre 24/03/2021 a 31/03/2021, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 31/03/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Indústria Xhara Ltda.	31/12/2022	2.469.417,98	2.469.417,98	2.469.417,98	Ativos adquiridos em 16/11/2022, com taxa de juros em torno de 21,94 a 26,36, com vencimento até 12/02/2023.	

**11.2 Transações com partes relacionadas**

<b>Parte relacionada</b>	<b>Data transação</b>	<b>Montante envolvido no Negócio Real</b>	<b>Saldo existente</b>	<b>Montante corresp. ao interesse Real</b>	<b>Duração</b>	<b>Taxa de juros cobrados</b>
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Aquisição de Ativos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Indústria Xhara Ltda.	31/12/2022	120.726,03	120.726,03	120.726,03	Captações de recursos efetuadas em 14/12/2022, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 13/12/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

<b>Parte relacionada</b>	<b>Data transação</b>	<b>Montante envolvido no Negócio Real</b>	<b>Saldo existente</b>	<b>Montante corresp. ao interesse Real</b>	<b>Duração</b>	<b>Taxa de juros cobrados</b>
Metropar Administração e Participações Ltda.	31/12/2022	6.620.255,90	6.620.255,90	6.620.255,90	Captações de recursos efetuadas entre 19/11/2021 a 30/11/2022, indexadas entre 99% a 103% do CDI, com vencimento até 29/11/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Metropar Administração e Participações Ltda.	31/12/2022	41.410.863,04	41.410.863,04	41.410.863,04	Captações de recursos em 19/11/2021, indexada entre 108% a 109% do CDI, com vencimento em 20/11/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Emissão de títulos					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Rio Verde Representações e Administração Ltda	31/12/2022	698.112,64	698.112,64	698.112,64	Captações de recursos efetuadas em 28/04/2021, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 28/04/2023.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Televisão Transamérica Ltda.	31/12/2022	2.263.373,91	2.263.373,91	2.263.373,91	Captações de recursos efetuadas entre 03/10/2022 a 30/11/2022, indexadas a 99% do CDI, com vencimento até 29/11/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					

**11.2 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada	Data transação	Montante envolvido no Negócio Real	Saldo existente	Montante corresp. ao interesse Real	Duração	Taxa de juros cobrados
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					
Transamérica Holdings Ltda.	31/12/2022	10.040.391,32	10.040.391,32	10.040.391,32	Captações de recursos efetuadas em 15/08/2022, indexadas a 102,5% do CDI, com vencimento até 14/08/2024.	
<b>Relação com o emissor</b>	Empresa ligada					
<b>Objeto contrato</b>	Depósito a prazo					
<b>Garantia e seguros</b>	Não há.					
<b>Rescisão ou extinção</b>	Vencimento da operação					
<b>Natureza e razão para a operação</b>	Não há informações relevantes.					
<b>Posição contratual do emissor</b>	Credor					

**11.2 Itens 'n.' e 'o.'**

Conforme mencionado no tópico 11.1, em linha com a Resolução BACEN 4.693 é permitida a concessão de empréstimos a partes relacionadas, porém a Política de Operações com Partes Relacionadas do Alfa estabelece que apenas as operações de cessão de crédito (na ponta sacado ou cedente) são efetivadas, e são vedadas a concessão de empréstimos pelas empresas do Conglomerado Alfa a seus diretores e membros dos conselhos consultivos ou administrativo, fiscais e semelhantes, bem como aos respectivos cônjuges e empresas participadas; e aos parentes, até o 2º grau, das pessoas a que se refere o inciso anterior, bem como as empresas participadas.

A Gerência Geral de Administração de Crédito faz acompanhamento mensal do saldo das operações para evitar extrapolação das regras determinadas.

As operações realizadas são feitas sempre em concordância com os dispositivos legais vigentes e com as normas expedidas pelo Banco Central do Brasil.

### **11.3 Outras informações relevantes**

Não há outras informações relevantes relativas às partes relacionadas além das já prestadas nos itens 11.1 e 11.2.

**12.1 Informações sobre o capital social**

<b>Tipo Capital</b>	<b>Capital Integralizado</b>	
<b>Data da autorização ou aprovação</b>	<b>Prazo de integralização</b>	<b>Valor do capital</b>
30/03/2023		820.925.000,00
<b>Quantidade de ações ordinárias</b>	<b>Quantidade de ações preferenciais</b>	<b>Quantidade total de ações</b>
53.482.129	35.118.455	88.600.584

## 12.2 Emissores estrangeiros - Direitos e regras

Não aplicável, o Emissor é uma empresa Nacional, sem classe de ação emitida em outros países.

### **12.3 Outros valores mobiliários emitidos no Brasil**

**Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Não houve emissão de outros valores mobiliários.

## 12.4 Número de titulares de valores mobiliários

### **Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Como mencionado no item 12.3, não houve emissão de outros valores mobiliários.

## **12.5 Mercados de negociação no Brasil**

As ações do Emissor são negociadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

## 12.6 Negociação em mercados estrangeiros

### **Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

O Emissor não possui valores mobiliários negociados em mercados estrangeiros.

## 12.7 Títulos emitidos no exterior

### **Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Os empréstimos contraídos no exterior pelo Emissor não são de valores relevantes.

## 12.8 Destinação de recursos de ofertas públicas

O Emissor não fez ofertas públicas de valores mobiliários de sua emissão nos anos 2020, 2021 e 2022.

## 12.9 Outras informações relevantes

O aumento de capital ocorrido em 30/03/2023 foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 30/05/2023.

Não há informações complementares relevantes.

## 13.0 Identificação

**Nome do responsável pelo conteúdo do formulário**

**Fabio Alberto Amorosino**

**Cargo do responsável**

Diretor Presidente

**Nome do responsável pelo conteúdo do formulário**

**Fabiano Siqueira de Oliveira**

**Cargo do responsável**

Diretor de Relações com Investidores

### 13.1 Declaração do diretor presidente

São Paulo, 31 de maio de 2023.

Declaro e atesto que:

- a) Revi o Formulário de Referência do ano 2022;
- b) Todas as informações contidas no formulário atendem ao disposto na Resolução CVM nº 80, em especial aos arts. 15 a 20;
- c) As informações nele contidas retratam de modo verdadeiro, preciso e completo as atividades do emissor e dos riscos inerentes às suas atividades.

**Banco Alfa de Investimento S.A.**

**Fabio Alberto Amorosino**

**Diretor Presidente**

(original assinado)

## 13.2 Declaração do diretor de relações com investidores

São Paulo, 31 de maio de 2023.

Declaro e atesto que:

- a) Revi o Formulário de Referência do ano 2022;
- b) Todas as informações contidas no formulário atendem ao disposto na Resolução CVM nº 80, em especial aos arts. 15 a 20;
- c) As informações nele contidas retratam de modo verdadeiro, preciso e completo as atividades do emissor e dos riscos inerentes às suas atividades.

**Banco Alfa de Investimento S.A.**  
**Fabiano Siqueira de Oliveira**  
**Diretor de Relações com Investidores**  
(original assinado)

### **13.3 Declaração do diretor presidente/relações com investidores**

As declarações do diretor presidente e do diretor com relações com investidores, foram entregues nos itens 13.1 e 13.2, respectivamente.