

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	11
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	12
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	13
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	15
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	16
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	17
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	18
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	19
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	20
--------------------------	----

Notas Explicativas	23
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	113
--	-----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	115
---	-----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	116
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	117
--	-----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	53.482.129
Preferenciais	35.118.455
Total	88.600.584
Em Tesouraria	
Ordinárias	68.300
Preferenciais	0
Total	68.300

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	26.414.098	28.125.913
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.283.984	1.295.035
1.01.01	Caixa	63.858	34.694
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	63.858	34.694
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.220.126	1.260.341
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	1.723.269	920.146
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	496.857	340.195
1.02	Ativos Financeiros	22.391.364	24.880.450
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	3.043.550	1.953.850
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	3.027.163	1.935.825
1.02.02.02	Derivativos	16.387	18.025
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	0	75.944
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	0	75.944
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	19.347.814	22.850.656
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	13.260.638	12.880.486
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.867.562	4.333.899
1.02.04.04	Operações de Crédito	4.356.185	5.740.713
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-136.571	-104.442
1.03	Tributos	179.749	130.863
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	179.749	130.863
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	179.749	130.863
1.04	Outros Ativos	428.749	750.512
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	10.889	10.889
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	10.889	10.889
1.04.03	Outros	417.860	739.623
1.04.03.01	Outros Ativos	417.860	739.623
1.05	Investimentos	1.124.222	1.062.179
1.05.03	Participações em Controladas	1.124.170	1.062.127
1.05.05	Outros Investimentos	52	52
1.06	Imobilizado	4.838	5.749
1.06.01	Imobilizado de Uso	16.198	16.964
1.06.03	Depreciação Acumulada	-11.360	-11.215
1.07	Intangível	1.192	1.125
1.07.01	Intangíveis	4.677	4.316
1.07.03	Amortização Acumulada	-3.485	-3.191

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	26.414.098	28.125.913
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	164.480	67.821
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	164.480	67.821
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	24.040.920	25.606.246
2.02.01	Depósitos	13.647.143	12.701.893
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	8.977.261	7.361.630
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.669.882	5.340.263
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.221.774	1.458.372
2.02.02.01	Carteira Própria	1.221.774	1.458.372
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	6.191.308	8.395.210
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias,Hipotecárias, de Crédito e Similares	6.191.308	8.395.210
2.02.04	Outras Captações	2.980.695	3.050.771
2.02.04.01	Obrigações por empréstimos	1.344.153	1.793.626
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.636.542	1.257.145
2.03	Provisões	8.655	6.747
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	8.655	6.747
2.04	Passivos Fiscais	44.168	18.846
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	44.168	18.846
2.05	Outros Passivos	442.409	747.634
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	45	455
2.05.02	Relações Interdependências	3.781	9.361
2.05.03	Carteira de Câmbio	316.127	643.383
2.05.04	Sociais e Estatutárias	20.238	28.533
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	6.431	17.889
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	18.386	4.979
2.05.07	Despesa de Pessoal	31.432	28.307
2.05.08	Outros	13.067	8.667
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	32.902	6.060
2.07	Patrimônio Líquido	1.713.466	1.678.619
2.07.01	Capital Social Realizado	820.925	778.180
2.07.01.01	De Domiciliado no País	760.865	721.248
2.07.01.02	De Domiciliados no Exterior	60.060	56.932
2.07.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.04	Reservas de Lucros	874.864	898.112
2.07.04.01	Reserva Legal	111.126	109.577
2.07.04.02	Reserva Estatutária	729.294	754.091
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	15.350	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	895.382	2.358.602	791.255	1.959.215
3.01.01	Operações de Crédito	148.452	466.982	209.390	524.518
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	597.340	1.990.045	593.465	1.407.112
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	112.342	-156.185	-45.740	-85.471
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	37.248	57.760	34.140	113.056
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-868.883	-2.284.131	-711.284	-1.791.612
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-688.204	-2.074.139	-598.287	-1.649.065
3.02.02	Operações Empréstimos, Cessões e Repasses	-152.877	-169.554	-112.020	-119.878
3.02.06	Provisão para Perda Esperada Associadas ao Risco de Crédito	-27.802	-40.438	-977	-22.669
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	26.499	74.471	79.971	167.603
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-8.727	-31.790	-6.444	-32.311
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	21.399	57.727	20.247	52.910
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços	16.609	48.911	15.142	42.027
3.04.02.02	Receitas de Tarifas Bancárias	4.790	8.816	5.105	10.883
3.04.03	Despesas com Pessoal	-33.187	-102.006	-30.473	-85.508
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-15.426	-40.904	-13.220	-39.548
3.04.05	Despesas Tributárias	-4.012	-11.856	-5.092	-12.637
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.093	5.199	694	2.616
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-2.007	-6.779	-902	-10.724
3.04.07.01	Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Civeis	-1.250	-5.098	-76	-5.236
3.04.07.02	Outras Despesas Operacionais	-776	-2.004	-865	-6.007
3.04.07.03	Resultado Não Operacional	19	323	39	519
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	23.413	66.829	22.302	60.580
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	17.772	42.681	73.527	135.292
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	5.388	23.564	-18.742	-18.678
3.06.01	Corrente	0	0	-9.623	-9.623
3.06.02	Diferido	5.388	23.564	-9.119	-9.055
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	23.160	66.245	54.785	116.614

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	23.160	66.245	54.785	116.614
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-7.810	-19.904	-6.371	-18.819
3.10.01	Participações	-7.810	-19.904	-6.371	-18.819
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	15.350	46.341	48.414	97.795
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,17339	0,52344	0,54685	1,10463

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	15.350	46.341	48.414	97.795
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	0	0	931	11.193
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	0	0	931	11.193
4.04	Resultado Abrangente do Período	15.350	46.341	49.345	108.988

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.612.291	3.315.015
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.699	73.533
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	22.777	116.473
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-21.078	-42.940
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.613.990	3.241.482
6.01.02.01	(Aum.)Red.em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-526.458	-780.299
6.01.02.02	(Aum.)Red.em Títulos e Valores Mobiliários	-1.016.024	2.750.842
6.01.02.03	(Aum.) Red. Intrumentos Financeiros Derivativos	1.638	44.631
6.01.02.05	(Aum.)Red.Operações de Crédito	1.384.528	-257.589
6.01.02.06	(Aum.)Red.Outros Ativos	320.465	-152.035
6.01.02.07	(Aum.)Red.Alienação de Bens Não de Uso Próprio	0	2.254
6.01.02.09	(Aum.)Red. Ativo Fiscal Diferido	0	11.066
6.01.02.10	(Aum.) Red. Provisões para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	-8.309	0
6.01.02.11	Aum.(Red.) Depósitos	945.250	1.389.917
6.01.02.12	Aum.(Red.) Operações Compromissadas	-236.598	-828.746
6.01.02.13	Aum.(Red.) Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias de Crédito e Similares	-2.203.902	89.332
6.01.02.14	Aum.(Red.) Relações Interdependências	-5.580	6.582
6.01.02.15	Aum.(Red.) Obrigações por Empréstimos e Repasses	-70.076	623.307
6.01.02.16	Aum.(Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	96.659	71.381
6.01.02.17	Aum.(Red.) Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	-3.190	-1.881
6.01.02.18	Aum.(Red.) Passivo Fiscal Diferido	0	-914
6.01.02.19	Pagamento de I.Renda e C.Social	-11.497	-9.347
6.01.02.20	Outros Passivos	-280.896	282.981
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	2.473.680	-1.884.483
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso	-288	-545
6.02.03	Aplicações no Intangível	-398	-456
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	80	21
6.02.08	Divid. e Juros s/capital próprio recebido	6.785	3.495
6.02.09	Títulos mantidos até o vencimento	2.467.501	-1.886.998
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-18.746	-10.150
6.03.02	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-18.746	-10.150
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	842.643	1.420.382
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.055.566	162.261
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.898.209	1.582.643

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	778.180	2.327	898.112	0	0	0	1.678.619
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	778.180	2.327	898.112	0	0	0	1.678.619
5.04	Transações de Capital com os Sócios	42.745	0	-42.745	0	-11.494	0	-11.494
5.04.01	Aumentos de Capital	42.745	0	-42.745	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-11.494	0	-11.494
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	46.341	0	46.341
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	46.341	0	46.341
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	19.497	0	-19.497	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	19.497	0	-19.497	0	0
5.07	Saldos Finais	820.925	2.327	874.864	0	15.350	0	1.713.466

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	752.224	2.327	838.578	-12.203	0	0	1.580.926
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	752.224	2.327	838.578	-12.203	0	0	1.580.926
5.04	Transações de Capital com os Sócios	25.956	0	-25.956	0	-13.798	0	-13.798
5.04.01	Aumentos de Capital	25.956	0	-25.956	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-13.798	0	-13.798
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	11.193	97.795	0	108.988
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	97.795	0	97.795
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	11.193	0	0	11.193
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	11.193	0	0	11.193
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	35.583	0	-35.583	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	35.583	0	-35.583	0	0
5.07	Saldos Finais	778.180	2.327	848.205	-1.010	48.414	0	1.676.116

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	2.381.413	1.992.591
7.01.01	Intermediação Financeira	2.358.602	1.959.215
7.01.02	Prestação de Serviços	57.727	52.910
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-40.438	-22.669
7.01.04	Outras	5.522	3.135
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	5.199	2.616
7.01.04.02	Resultado não Operacional	323	519
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.243.693	-1.768.943
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-42.530	-45.539
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-1.679	-1.717
7.03.02	Serviços de Terceiros	-40.851	-43.822
7.04	Valor Adicionado Bruto	95.190	178.109
7.05	Retenções	-1.450	-1.521
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.450	-1.521
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	93.740	176.588
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	66.829	60.580
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	66.829	60.580
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	160.569	237.168
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	160.569	237.168
7.09.01	Pessoal	107.081	90.967
7.09.01.01	Remuneração Direta	91.831	77.945
7.09.01.02	Benefícios	10.237	8.182
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.013	4.840
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	3.121	44.675
7.09.02.01	Federais	208	41.928
7.09.02.03	Municipais	2.913	2.747
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	4.026	3.731
7.09.03.01	Aluguéis	4.003	3.694
7.09.03.02	Outras	23	37
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	46.341	97.795
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	11.494	13.798
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	34.847	83.997

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	25.492.546	26.751.004
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.187.725	1.315.110
1.01.01	Caixa	67.891	38.834
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	67.891	38.834
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.119.834	1.276.276
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	1.732.161	936.062
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	387.673	340.214
1.02	Ativos Financeiros	22.934.151	25.146.922
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	3.283.683	2.280.581
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	3.264.290	2.236.982
1.02.02.02	Derivativos	19.393	43.599
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	19.650.468	22.866.341
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	12.874.007	12.093.139
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.914.311	4.395.064
1.02.04.04	Operações de Crédito	4.356.132	5.740.498
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-79.479	-65.944
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	586.966	705.076
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-1.469	-1.492
1.03	Tributos	201.107	136.768
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	201.107	136.768
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	201.107	136.768
1.04	Outros Ativos	159.604	139.204
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	10.889	10.915
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	10.998	11.024
1.04.01.02	(Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos)	-109	-109
1.04.03	Outros	148.715	128.289
1.04.03.01	Outros Ativos	148.715	128.289
1.05	Investimentos	3.564	5.662
1.05.04	Outros Investimentos	3.564	5.662
1.06	Imobilizado	5.127	6.125
1.06.01	Imobilizado de Uso	17.189	18.017
1.06.03	Depreciação Acumulada	-12.062	-11.892
1.07	Intangível	1.268	1.213
1.07.01	Intangíveis	5.526	5.154
1.07.03	Amortização Acumulada	-4.258	-3.941

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	25.492.546	26.751.004
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	303.025	196.915
2.01.01	Depósitos	122.585	112.140
2.01.05	Recursos de Letras Imobiliárias,Hipotecárias, de Crédito e Similares	14.293	12.809
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	166.147	71.966
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	23.129.469	24.594.957
2.02.01	Depósitos	12.297.232	11.494.660
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	8.071.678	6.439.176
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.225.554	5.055.484
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.221.774	1.458.373
2.02.02.01	Carteira Própria	1.221.774	1.458.373
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	6.629.768	8.591.153
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias,Hipotecárias, de Crédito e Similares	6.629.768	8.591.153
2.02.04	Outras Captações	2.980.695	3.050.771
2.02.04.01	Obrigações por Empréstimos	1.344.153	1.793.626
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.636.542	1.257.145
2.03	Provisões	67.553	23.941
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	67.553	23.941
2.04	Passivos Fiscais	75.516	35.722
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	75.516	35.722
2.05	Outros Passivos	164.165	158.233
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	45	455
2.05.02	Relações Interdependências	3.781	9.361
2.05.04	Sociais e Estatutárias	20.456	29.083
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	38.970	55.190
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	19.334	8.400
2.05.07	Despesa de Pessoal	34.371	30.716
2.05.08	Outros	14.306	18.968
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	32.902	6.060
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.752.818	1.741.236
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.718.390	1.696.682
2.07.01.01	Capital Social Realizado	820.925	778.180
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.01.04	Reservas de Lucros	874.864	898.112
2.07.01.04.01	Reserva Legal	111.126	109.577
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	729.294	754.091
2.07.01.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	20.274	18.063
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	34.428	44.554

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	870.579	2.502.446	803.924	2.067.785
3.01.01	Receitas de Juros e Similares	756.081	2.656.062	850.627	2.156.231
3.01.02	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	114.498	-153.616	-46.703	-88.446
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-850.118	-2.274.396	-692.250	-1.730.602
3.02.01	Despesas de Juros e Similares	-850.118	-2.274.396	-692.250	-1.730.602
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	20.461	228.050	111.674	337.183
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-19.093	-185.757	-27.307	-178.465
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-51.704	17.043	3.526	-18.003
3.04.01.01	Resultado de Perdas com Ajuste a Valor de Recuperação de Ativos Financeiros	-51.704	17.043	3.526	-18.003
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	15.850	56.542	17.366	55.661
3.04.02.01	Receitas de Serviços e Comissões	18.681	66.915	20.068	65.828
3.04.02.02	Despesas de Serviços e Comissões	-2.831	-10.373	-2.702	-10.167
3.04.03	Despesas com Pessoal	-43.812	-129.595	-39.695	-115.839
3.04.03.01	Despesas de Pessoal	-43.812	-129.595	-39.695	-115.839
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-15.778	-41.883	-13.083	-38.455
3.04.04.01	Gastos Gerais Administrativos	-15.778	-41.883	-13.083	-38.455
3.04.05	Despesas Tributárias	-6.347	-19.230	-7.340	-19.574
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	91.533	103.030	23.115	46.037
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-8.835	-171.664	-11.196	-88.292
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	1.368	42.293	84.367	158.718
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	2.454	-5.854	-33.646	-57.318
3.06.01	Corrente	-9.740	-30.446	-20.571	-38.802
3.06.02	Diferido	12.194	24.592	-13.075	-18.516
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	3.822	36.439	50.721	101.400
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	3.822	36.439	50.721	101.400
3.09.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	2.525	33.202	49.667	98.651
3.09.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	1.297	3.237	1.054	2.749
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	3.822	36.439	50.721	101.400

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,02743	0,36071	0,5396	1,07178
3.99.01.02	PN	0,03018	0,39678	0,59356	1,17896
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,02743	0,36071	0,5396	1,07178
3.99.02.02	PN	0,03018	0,39678	0,59356	1,17896

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	3.822	36.439	50.721	101.400
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-1.199	-13.363	-933	10.260
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	-1.199	-13.363	-933	10.260
4.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	0	0	0	11.193
4.02.02.02	Outros Resultados Abrangentes	-1.199	-13.363	-933	-933
4.04	Resultado Abrangente do Período	2.623	23.076	49.788	111.660
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	2.525	33.202	49.667	109.844
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	98	-10.126	121	1.816

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-666.909	596.217
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	-3.048	145.135
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	42.293	158.718
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-45.341	-13.583
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-663.861	451.082
6.01.02.01	(Aumento) / Redução Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-817.970	-669.785
6.01.02.02	(Aumento) / Redução Derivativos	24.206	35.612
6.01.02.03	(Aumento) / Redução Operações de Crédito	1.384.366	-257.682
6.01.02.04	(Aumento) / Redução Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-8.309	0
6.01.02.05	(Aumento) / Redução Operações de Arrendamento	118.110	-46.855
6.01.02.06	(Aumento) / Redução Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	169	962
6.01.02.08	(Aumento) / Redução Tributos	45	12.013
6.01.02.09	(Aumento) / Redução Outros Ativos	-14.533	-824
6.01.02.10	Aumento / (Redução) Instrumentos Financeiros Derivativos	94.181	74.540
6.01.02.11	Aumento / (Redução) Depósitos	813.017	952.735
6.01.02.12	Aumento / (Redução) Captações no Mercado Aberto	-236.599	-828.745
6.01.02.13	Aumento / (Redução) Recursos Mercado Interfinanceiro	-1.959.901	427.078
6.01.02.14	Aumento / (Redução) Outras Captações	-70.076	623.306
6.01.02.15	Aumento / (Redução) Provisões	-3.752	-2.080
6.01.02.16	Aumento / (Redução) Passivos Fiscais	0	-1.861
6.01.02.17	Aumento / (Redução) Outros Passivos	13.185	132.668
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	1.534.531	837.925
6.02.01	Aquisição de Investimentos	0	-1.005
6.02.02	Aquisição de Ativos Tangíveis	-292	-554
6.02.03	Aplicação no Intangível	-405	-481
6.02.04	Alienação de Ativos Tangíveis	84	31
6.02.05	Alienação de Investimentos	2.097	0
6.02.06	(Aumento)/Redução de Títulos para Investimento	1.533.047	839.934
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-32.109	-11.083
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-18.746	-10.150
6.03.03	Variação Participação Não Controladores	-13.363	-933
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	835.513	1.423.059
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.075.621	172.199
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.911.134	1.595.258

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	778.180	2.327	898.112	0	18.063	0	1.696.682	44.554	1.741.236
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	778.180	2.327	898.112	0	18.063	0	1.696.682	44.554	1.741.236
5.04	Transações de Capital com os Sócios	42.745	0	-42.745	0	-11.494	0	-11.493	0	-11.493
5.04.01	Aumentos de Capital	42.745	0	-42.745	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-11.494	0	-11.493	0	-11.493
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	33.202	0	33.201	-10.126	23.075
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	33.202	0	33.201	3.237	36.438
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	0	0	-13.363	-13.363
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	19.497	0	-19.497	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	19.497	0	-19.497	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	820.925	2.327	874.864	0	20.274	0	1.718.390	34.428	1.752.818

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	752.224	2.327	838.578	-12.203	17.189	0	1.598.115	31.411	1.629.526
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	752.224	2.327	838.578	-12.203	17.189	0	1.598.115	31.411	1.629.526
5.04	Transações de Capital com os Sócios	25.956	0	-25.956	0	-13.798	0	-13.798	0	-13.798
5.04.01	Aumentos de Capital	25.956	0	-25.956	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-13.798	0	-13.798	0	-13.798
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	11.193	98.651	0	109.844	1.816	111.660
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	98.651	0	98.651	2.749	101.400
5.05.03	Reclassificações para o Resultado	0	0	0	11.193	0	0	11.193	-933	10.260
5.05.03.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	11.193	0	0	11.193	-933	10.260
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	35.583	0	-35.583	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	35.583	0	-35.583	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	778.180	2.327	848.205	-1.010	66.459	0	1.694.161	33.227	1.727.388

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	2.689.434	2.161.647
7.01.01	Intermediação Financeira	2.502.446	2.067.785
7.01.02	Prestação de Serviços	66.915	65.828
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	17.043	-18.003
7.01.04	Outras	103.030	46.037
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	103.030	46.037
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.274.396	-1.730.602
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-215.731	-129.901
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-1.985	-2.037
7.03.02	Serviços de Terceiros	-213.746	-127.864
7.04	Valor Adicionado Bruto	199.307	301.144
7.05	Retenções	-1.556	-1.667
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.556	-1.667
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	197.751	299.477
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	197.751	299.477
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	197.751	299.477
7.09.01	Pessoal	113.863	100.966
7.09.01.01	Remuneração Direta	97.563	86.178
7.09.01.02	Benefícios	10.820	9.433
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.480	5.355
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	40.816	91.766
7.09.02.01	Federais	37.035	88.017
7.09.02.03	Municipais	3.781	3.749
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	6.633	5.345
7.09.03.01	Aluguéis	6.440	5.308
7.09.03.02	Outras	193	37
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	36.439	101.400
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	11.494	13.798
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	21.708	84.853
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	3.237	2.749

Comentário do Desempenho



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações trimestrais, intermediárias de 30 de setembro de 2023, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), acompanhada do Relatório dos Auditores Independentes sobre essas Informações Trimestrais e do Parecer do Conselho Fiscal. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance do Banco no período. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que venham a ser julgados necessários

DESEMPENHO DAS ATIVIDADES

RESULTADO DO PERÍODO

O lucro líquido do Banco atingiu no trimestre R\$ 15.350 mil (3º trimestre /2022 R\$ 48.414 mil) e no período de nove meses R\$ 46.341 mil (2022 R\$ 97.795 mil), correspondendo à rentabilidade anualizada de 3,70% (2022 8,33%) sobre o patrimônio líquido inicial de R\$ 1.678.619 mil (inicial de 2022 R\$ 1.580.926 mil). A cada lote de mil ações do capital social do Banco correspondeu o lucro líquido de R\$ 523,44 (2022 R\$ 1.104,63).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.713.466 mil ao final do período (31/12/2022 R\$ 1.678.619 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$ 19.354,14 (31/12/2022 R\$ 18.960,53).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, homologada pelo Banco Central do Brasil em 30/05/2023, aprovou o aumento do capital social para R\$ 820.925 mil mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 42.745 mil.

O índice de capital instituído pelo Comitê da Basileia e normatizado pelo Banco Central do Brasil atingiu 17,63% (31/12/2022 14,48%) ao final do período, demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras do Conglomerado Prudencial Alfa, quando comparado tanto com o mínimo de 10,50% exigido pelo Banco Central do Brasil quanto com o de 8% recomendado pelo Comitê da Basileia.

RATING

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

- Fitch Ratings: "F1+ (bra)" para crédito de curto prazo, "AA(bra)" para crédito de longo prazo.
- Moodys: " ML A-1.br" para depósito de curto prazo na escala nacional brasileira, "Aa1.br" para depósito de longo prazo na escala nacional brasileira.

RECURSOS CAPTADOS

O volume de recursos captados pelo Banco ao final do período atingiu R\$ 24.040.920 mil (31/12/2022 R\$ 25.606.246 mil). Esses recursos estavam representados por R\$ 13.647.143 mil (31/12/2022 R\$ 12.701.893 mil) incluindo depósitos interfinanceiros e a prazo; R\$ 1.221.774 mil (31/12/2022 R\$ 1.458.372 mil) em captações no mercado aberto; R\$ 6.191.308 mil (31/12/2022 R\$ 8.395.210 mil) em recursos de aceites e emissão

Comentário do Desempenho



de títulos; R\$ 1.344.153 mil (31/12/2022 R\$ 1.793.626 mil) em empréstimos obtidos no exterior e R\$ 1.636.542 mil (31/12/2022 R\$ 1.257.145 mil) em repasses do país.

ATIVOS E EMPRÉSTIMOS

O ativo total ao final do período alcançou R\$ 26.414.098 mil (31/12/2022 R\$ 28.125.913 mil). As aplicações interfinanceiras de liquidez e a carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos atingiram R\$ 20.391.876 mil (31/12/2022 R\$ 20.504.520 mil). A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 4.894.725 mil (31/12/2022 R\$ 6.345.668 mil), correspondente a 18,5% (31/12/2022 22,6%) dos ativos totais. Representada principalmente por 71,8% (31/12/2022 73,1%) em títulos de emissão do Tesouro Nacional. Dessa carteira, 38,2% (31/12/2022 68,3%) dos títulos e valores mobiliários foram classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento" em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN, em mantê-los nesta categoria. O Banco manteve a sua posição de alta liquidez encerrando o período com uma carteira de títulos livres da ordem de R\$ 3.437.819 mil (31/12/2022 R\$ 4.812.498 mil).

O total da carteira de crédito incluindo repasses interfinanceiros e garantias prestadas, atingiu o saldo de R\$ 7.250.542 mil (31/12/2022 R\$ 9.078.076 mil). Merece destaque, a excelente qualidade da carteira de crédito, demonstrada pela concentração de 98,3% (31/12/2022 99,1%), das operações classificadas entre os níveis de risco "AA" a "C" em conformidade com a regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil, e pelo baixo índice de inadimplência. Os créditos vencidos acima de 14 dias atingiram o saldo de R\$ 30.010 mil (31/12/2022 R\$ 8.874 mil). O saldo das provisões para perdas esperadas ao risco de crédito atingiu R\$ 136.571 mil (31/12/2022 R\$ 104.442 mil), correspondente a 3,1% (31/12/2022 1,8%) do total da carteira de crédito, 28,1% (31/12/2022 40,3%) acima do mínimo exigido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999.

OUIDORIA

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

DIVULGAÇÃO SOBRE SERVIÇOS DA AUDITORIA INDEPENDENTE

Em atendimento à Instrução CVM nº 162/2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras do Banco, ou pessoas a ela ligadas, não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa.

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

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES

Conforme Instrução CVM nº 80/2022, a Diretoria declara que em reunião realizada em 09/11/2023, revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes e com as informações trimestrais relativas ao trimestre findo em 30/09/2023.

Comentário do Desempenho



AGRADECIMENTOS

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

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

DIRETORIA

Diretor Presidente

Fabio Alberto Amorosino

Diretores

Antonio José Ambrozano Neto	Breno Perez Vicente
Camila da Silva Zago	Fabiano Siqueira de Oliveira
Fabio de Sarandy Raposo	Hugo Antônio de Campos Ferreira

Este Relatório da Administração preparado pela Diretoria foi examinado e aprovado em reunião do Conselho Fiscal de 09 de novembro de 2023.

Notas Explicativas



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

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

Notas Explicativas**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL**

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota	30/09/2023	31/12/2022
	Explicativa	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ATIVO			
DISPONIBILIDADES		63.858	34.694
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		24.748.061	26.245.233
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3	15.480.764	14.140.827
Títulos e Valores Mobiliários	4	4.894.725	6.345.668
Instrumentos Financeiros Derivativos	5	16.387	18.025
Operações de Crédito	6	4.356.185	5.740.713
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	6d/e	(136.571)	(104.442)
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		(189)	(189)
OUTROS ATIVOS	7	428.990	750.753
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	8	179.749	130.863
INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS	17	1.124.170	1.062.127
IMOBILIZADO DE USO		16.198	16.964
INTANGÍVEL		4.677	4.316
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(14.845)	(14.406)
ATIVO TOTAL		<u>26.414.098</u>	<u>28.125.913</u>

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**BALANÇO PATRIMONIAL INDIVIDUAL****Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	30/09/2023	31/12/2022
PASSIVO			
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
Depósitos	9	13.647.143	12.701.893
Operações Compromissadas	9	1.221.774	1.458.372
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	9	6.191.308	8.395.210
Relações Interdependências		3.781	9.361
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9	2.980.695	3.050.771
Instrumentos Financeiros Derivativos	5	164.480	67.821
PROVISÕES		8.655	6.747
Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	10	8.655	6.747
OUTROS PASSIVOS	11	438.628	738.273
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	8	44.168	18.846
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	1.713.466	1.678.619
CAPITAL SOCIAL		820.925	778.180
RESERVAS DE CAPITAL		2.800	2.800
RESERVAS DE LUCROS		874.864	898.112
AÇÕES EM TESOURARIA		(473)	(473)
LUCROS ACUMULADOS		15.350	-
PASSIVO TOTAL		26.414.098	28.125.913

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO INDIVIDUAL**

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Acumulado 9 meses	
		2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.358.602	1.959.215
Operações de Crédito	6f	466.982	524.518
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	4d	1.990.045	1.407.112
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5e	(156.185)	(85.471)
Resultado de Operações de Câmbio		57.760	113.056
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2.284.131)	(1.791.612)
Operações de Captação no Mercado		(2.074.139)	(1.649.065)
Resultado com Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(169.554)	(119.878)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6e	(40.438)	(22.669)
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		74.471	167.603
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		129.755	116.106
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		57.727	52.910
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	17	66.829	60.580
Outras Receitas Operacionais	16a	5.199	2.616
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS		(156.770)	(143.700)
Despesas de Pessoal		(102.006)	(85.508)
Despesas Administrativas	16b	(40.904)	(39.548)
Despesas Tributárias		(11.856)	(12.637)
Outras Despesas Operacionais	16c	(2.004)	(6.007)
DESPESAS DE PROVISÕES		(5.098)	(5.236)
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(5.098)	(5.236)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		42.358	134.773
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		323	519
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		42.681	135.292
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		3.660	(37.497)
Imposto de Renda e Contribuição Social	8a	23.564	(18.678)
Provisão para Imposto de Renda		(13.286)	(10.432)
Provisão para Contribuição Social		(12.036)	(9.412)
Ativo Fiscal Diferido		48.886	1.166
Participação nos lucros		(19.904)	(18.819)
Empregados		(19.904)	(18.819)
RESULTADO LÍQUIDO		46.341	97.795
LUCRO POR LOTE DE MIL AÇÕES - R\$		523,44	1.104,63

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE INDIVIDUAL****Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO	46.341	97.795
Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	-	11.193
Outros Resultados Abrangentes, Líquido de Impostos	-	11.193
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES	46.341	108.988

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO INDIVIDUAL

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

EVENTOS	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
SALDOS EM 31/12/2021	752.224	2.800	838.578	(12.203)	(473)	-	1.580.926
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 30/03/2022	25.956	-	(25.956)	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :							
Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	-	-	-	11.193	-	-	11.193
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	97.795	97.795
DESTINAÇÕES :							
Reservas	-	-	35.583	-	-	(35.583)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(13.798)	(13.798)
SALDOS EM 30/09/2022	778.180	2.800	848.205	(1.010)	(473)	48.414	1.676.116
MUTAÇÕES DO PERÍODO	25.956	-	9.627	11.193	-	48.414	95.190
SALDOS EM 31/12/2022	778.180	2.800	898.112	-	(473)	-	1.678.619
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 30/03/2023	42.745	-	(42.745)	-	-	-	-
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	46.341	46.341
DESTINAÇÕES :							
Reservas	-	-	19.497	-	-	(19.497)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(11.494)	(11.494)
SALDOS EM 30/09/2023	820.925	2.800	874.864	-	(473)	15.350	1.713.466
MUTAÇÕES DO PERÍODO	42.745	-	(23.248)	-	-	15.350	34.847

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO INDIVIDUAL****Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
1. RECEITAS	2.381.413	1.992.591
Intermediação Financeira	2.358.602	1.959.215
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	57.727	52.910
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(40.438)	(22.669)
Outras Receitas Operacionais	5.199	2.616
Resultados Não Operacionais	323	519
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.243.693	1.768.943
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	42.530	45.539
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	1.679	1.717
Serviços de Terceiros	40.851	43.822
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	95.190	178.109
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.450	1.521
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	93.740	176.588
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	66.829	60.580
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	66.829	60.580
8. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (6+7)	160.569	237.168
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	160.569	237.168
Pessoal	107.081	90.967
Remuneração Direta	91.831	77.945
Benefícios	10.237	8.182
F.G.T.S.	5.013	4.840
Impostos, Taxas e Contribuições	3.121	44.675
Federais	208	41.928
Municipais	2.913	2.747
Remuneração de Capitais de Terceiros	4.003	3.694
Aluguéis	4.003	3.694
Outras (Doações Filantrópicas)	23	37
Remuneração de Capitais Próprios	46.341	97.795
Juros sobre o Capital Próprio	11.494	13.798
Lucros Retidos dos Períodos	34.847	83.997

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXO DE CAIXA INDIVIDUAL – MÉTODO INDIRETO**

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO DOS PERÍODOS	46.341	97.795
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	(44.642)	(24.262)
- Depreciações e Amortizações	1.450	1.521
- Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	(66.829)	(60.580)
- Provisões para Perdas de TVM com Características de Crédito	(534)	(450)
- Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	40.438	22.669
- Provisões para Passivos Contingentes	5.098	5.236
- Atualização de Depósitos Judiciais	(701)	(1.713)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	(48.886)	(1.166)
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	25.322	10.221
(AUMENTO) / REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	155.840	1.618.870
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(526.458)	(780.299)
Títulos e Valores Mobiliários	(1.016.024)	2.750.842
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.638	44.631
Operações de Crédito	1.384.528	(257.589)
Outros Ativos	320.465	(152.035)
Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-	2.254
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(8.309)	-
Ativo Fiscal Diferido	-	11.066
AUMENTO / (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.769.830)	1.622.612
Depósitos	945.250	1.389.917
Operações Compromissadas	(236.598)	(828.746)
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	(2.203.902)	89.332
Relações Interdependências	(5.580)	6.582
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(70.076)	623.307
Instrumentos Financeiros Derivativos	96.659	71.381
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	(3.190)	(1.881)
Obrigações Fiscais Diferidas	-	(914)
Outros Passivos	(280.896)	282.981
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.497)	(9.347)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.612.291)	3.315.015
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizados de Uso	(288)	(545)
Aplicações no Intangível	(398)	(456)
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Recebidos	6.785	3.495
Alienação de Imobilizados de Uso	80	21
Títulos Mantidos até o Vencimento	2.467.501	(1.886.998)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	2.473.680	(1.884.483)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(18.746)	(10.150)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(18.746)	(10.150)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	842.643	1.420.382
Caixa e Equivalentes no Início dos Períodos	1.055.566	162.261
Caixa e Equivalentes no Final dos Períodos	1.898.209	1.582.643
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	842.643	1.420.382

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

Notas Explicativas



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS DE 30 DE SETEMBRO DE 2023 – (VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)

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

a) Atividade e estrutura do Grupo

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

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

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

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

Em 10 de outubro de 2023, em continuidade ao informado nos Fatos Relevantes divulgados em 23 de novembro de 2022 e 16 de agosto de 2023, o Banco Alfa de Investimento S.A. (Banco) comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral, por meio de novo Fato Relevante, que foi concluída a operação de compra e venda de ações entre a Administradora Fortaleza (AFL) e o Banco Safra (Safra), para a alienação da totalidade das participações societárias diretamente detidas pela AFL, representativas do controle acionário do Conglomerado Financeiro Alfa, que incluiu o controle indireto do Banco que passou a ser detido pelo Safra S.A.

b) Apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais do Banco foram elaboradas com base na legislação societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), do Banco Central do Brasil (“BACEN”), da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), onde essas normas e instruções não forem conflitantes. Essas informações trimestrais foram concluídas em 09/11/2023 e aprovadas pelo Conselho Fiscal na mesma data.

Notas Explicativas



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

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

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

c) Novas normas emitidas pelo BACEN aplicáveis em períodos futuros

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

Resolução CMN nº 4.975/21 – Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN,

Notas Explicativas



devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - (CPC 06 – R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulação específica. Esta Resolução entrará em vigor em 01/01/2025.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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

b) Ativos circulante e não circulante: Demonstrados pelos valores de realização e, quando aplicável, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para perdas e ajustados pelos seus valores de mercado, especificamente em relação ao registro e a avaliação contábil dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos estabelecidos pelas Circulares BACEN nº 3.068, de 08/11/2001, e nº 3.082, de 30/01/2002 (vide notas explicativas nºs 4 e 5). As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram constituídas considerando a atual conjuntura econômica, a experiência de anos anteriores e a expectativa de realização da carteira, de forma que apure a adequada provisão em montante suficiente para cobrir riscos específicos e globais, associada à provisão calculada de acordo com os níveis de risco e os respectivos percentuais mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999 (vide nota explicativa nº 6 “d” e “e”).

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

- I – Títulos para negociação;
- II – Títulos disponíveis para venda;
- III – Títulos mantidos até o vencimento.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

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

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

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

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

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

O Banco, conforme descrito na nota explicativa nº 5, de acordo com suas políticas de gestão de riscos, fez uso de instrumentos financeiros derivativos em moeda local, classificados como *hedge* de risco de mercado, tendo como objeto operações de empréstimos obtidos em moeda estrangeira e passou a fazer uso de instrumentos financeiros derivativos para proteção das operações de depósitos interfinanceiros com empresas do grupo.

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

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

Notas Explicativas



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

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

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota nº 5 destas informações trimestrais.

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

- Participações em controladas, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (vide nota explicativa nº 17);
- Depreciação do imobilizado de uso, calculada pelo método linear, às seguintes taxas anuais: imóveis 4%, veículos e processamento de dados 20% e demais itens 10%; e
- Amortização, basicamente, de despesas com programas de processamento de dados, calculada pelo método linear, pelo prazo máximo de 05 anos.

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

g) Impostos e contribuições: As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas:

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

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

(ii) Contribuição Social: A Lei nº 7.689/88 (com redação dada pela Lei nº 14.183/21) definiu a alíquota da Contribuição Social de 20% para os bancos de qualquer espécie e de 15% para as demais Instituições Financeiras;

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

Também é observada pelo Banco a prática contábil de constituição, no que for aplicável, de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração (vide nota explicativa nº 8 "b").

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

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

Notas Explicativas



- Passivos contingentes (vide nota explicativa nº 10).

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

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

- (i) Ativos contingentes – não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização sobre as quais não cabem mais recursos.
- (ii) Passivos contingentes – fiscais e previdenciárias, cíveis e trabalhistas (nota explicativa nº 10) – decorrem substancialmente de demandas judiciais e administrativas inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e risco de crédito em coobrigações e garantias prestadas.

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

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

k) Resultado recorrente / não recorrente: A política interna do Banco considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco, no montante de R\$ 46.341, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

Notas Explicativas



3. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 30/09/2023
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do tesouro nacional	1.723.269	-	-	-	1.723.269
Posição bancada	1.723.269	-	-	-	1.723.269
Aplicações em depósitos interfinanceiros	496.857	8.798.924	3.918.431	543.283	13.757.495
- de ligadas	385.775	8.656.059	3.670.944	549.365	13.262.143
- de terceiros	111.082	130.193	172.693	-	413.968
- ajuste de item objeto de <i>hedge</i>	-	12.672	74.794	(6.082)	81.384
Total	2.220.126	8.798.924	3.918.431	543.283	15.480.764

	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2022
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do tesouro nacional	920.146	-	-	-	920.146
Posição bancada	920.146	-	-	-	920.146
Aplicações em depósitos interfinanceiros	340.195	4.283.453	8.273.640	323.393	13.220.681
- de ligadas	140.306	4.283.453	8.257.230	298.140	12.979.129
- de terceiros	199.889	-	-	-	199.889
- ajuste de item objeto de <i>hedge</i>	-	-	16.410	25.253	41.663
Total	1.260.341	4.283.453	8.273.640	323.393	14.140.827

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Composição da carteira

	30/09/2023	31/12/2022
Títulos do tesouro nacional	2.131.348	3.371.258
Letras financeiras do tesouro	1.014.268	592.311
Letras do tesouro nacional	547.448	871.034
Notas do tesouro nacional	569.632	1.907.913
Notas promissórias	38.480	40.275
Debêntures	479.905	358.914
Cédulas de produto rural	369.380	553.975
Cotas de fundos em direitos creditórios	17.737	957
Notas de crédito	208.022	-
Letras financeiras	-	124.579
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	10.043	44.616
Certificados de recebíveis imobiliários	-	4.603
Certificados de recebíveis do agronegócio	182.904	313.321
Títulos livres	3.437.819	4.812.498
Títulos do tesouro nacional	1.385.300	1.265.515
Letras financeiras do tesouro	217.954	912.120
Letras do tesouro nacional	1.167.346	353.395
Debêntures	71.606	267.655
Títulos vinculados	1.456.906	1.533.170
Total - Títulos e valores mobiliários (i)	4.894.725	6.345.668

Notas Explicativas



(i) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de direitos creditórios do agronegócio e notas promissórias estão apresentados líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 30/09/2023 o saldo de provisão é de R\$ 3.193 (31/12/2022 R\$ 84.479).

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

	30/09/2023							31/12/2022			
	sem data de vencimento	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	-	1.013	2.460.283	347.505	2.808.801	2.798.015	10.786	1.425.676	1.423.845	1.831
Letras financeiras do tesouro	-	-	1.013	745.489	347.505	1.094.007	1.093.328	679	869.968	869.703	265
Letras do tesouro nacional	-	-	-	1.714.794	-	1.714.794	1.704.687	10.107	474.666	471.785	2.881
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	81.042	82.357	(1.315)
Cotas de fundos em direitos creditórios	17.737	-	-	-	-	17.737	17.737	-	957	957	-
Letras financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	124.579	124.579	-
Debêntures	-	-	-	37.654	118.749	156.403	157.659	(1.256)	231.919	234.075	(2.156)
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	44.222	44.222	44.792	(570)	148.091	148.739	(648)
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	4.603	4.603	-
Títulos para negociação (ii)	17.737	-	1.013	2.497.937	510.476	3.027.163	3.018.203	8.960	1.935.825	1.936.798	(973)
Debêntures	-	-	-	-	-	-	-	-	75.944	75.944	-
Títulos disponíveis para venda (iii)	-	-	-	-	-	-	-	-	75.944	75.944	-
Títulos do tesouro nacional	-	-	349.093	261.441	97.313	707.847	707.847	-	3.211.097	3.211.097	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	138.215	-	138.215	138.215	-	634.463	634.463	-
Letras do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	749.763	749.763	-
Notas do tesouro nacional	-	-	349.093	123.226	97.313	569.632	569.632	-	1.826.871	1.826.871	-
Notas promissórias	-	3.495	10.490	24.495	-	38.480	38.480	-	40.275	40.275	-
Cédulas de produto rural	-	95.776	59.433	214.171	-	369.380	369.380	-	553.975	553.975	-
Debêntures	-	205.453	102.604	87.051	-	395.108	395.108	-	318.706	318.706	-
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	-	6.004	4.039	-	-	10.043	10.043	-	44.616	44.616	-
Notas de crédito	-	-	208.022	-	-	208.022	208.022	-	-	-	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	28.671	80.148	29.863	138.682	138.682	-	165.230	165.230	-
Títulos mantidos até o vencimento (iii)	-	310.728	762.352	667.306	127.176	1.867.562	1.867.562	-	4.333.899	4.333.899	-
Títulos e valores mobiliários	17.737	310.728	763.365	3.165.243	637.652	4.894.725	4.885.765	8.960	6.345.668	6.346.641	(973)

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

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

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

Os títulos foram classificados nas categorias:

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

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

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

- **"Títulos mantidos até o vencimento"**: classificados em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco em mantê-los até o vencimento, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN. Esses títulos foram mantidos pelo seu valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais foram registrados no resultado do período. O valor de mercado desses títulos, líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, na data do balanço totalizava R\$ 1.864.165 (31/12/2022 R\$ 4.361.929).

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

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

	30/09/2023	31/12/2022
Vinculados a operações compromissadas (i)	1.238.952	1.421.456
Títulos dados em garantia de operações em bolsa	142.074	25.206
Títulos dados em garantia de operações de clearing de câmbio	25.594	71.808
Títulos dados em garantia de registro de gravame	42.474	10.628
Títulos dados em garantia em ações judiciais	7.812	4.072
Total	1.456.906	1.533.170

(i) Em 30/09/2023 não havia provisão para perdas associadas ao risco de crédito (31/12/2022 R\$ 40.481).

d) Composição de resultado com títulos mobiliários

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	1.488.229	919.364
Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	501.816	487.717
Outras	-	31
Total	1.990.045	1.407.112

5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 30/09/2023 eram relacionados a taxas pré-fixadas e taxas de câmbio, e todas as operações foram efetuadas para neutralizar exposições com outros instrumentos financeiros da carteira. Portanto, na referida data-base não havia instrumentos financeiros derivativos com outros objetivos que não fossem para proteção patrimonial.

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

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

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

Notas Explicativas



a) Instrumentos financeiros derivativos:

Negociação:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Mercado interfinanceiro	304.241	308.907	315.748	224.490	238.740	243.810
Moeda estrangeira	26.646	26.426	27.925	43.470	44.299	47.850
Índices	112.000	136.731	136.731	116.073	131.970	131.883
Posição ativa	442.887	472.064	480.404	384.033	415.009	423.543
Pré	110.000	111.220	112.495	15.664	16.822	17.316
Mercado interfinanceiro	128.646	158.791	160.548	143.879	160.414	162.205
Moeda estrangeira	74.915	76.834	77.682	95.999	98.234	99.174
Índices	129.326	130.565	132.569	128.491	131.498	134.774
Posição passiva	442.887	477.410	483.294	384.033	406.968	413.469
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	(5.346)	(2.890)	-	8.041	10.074
Non Deliverable Forward – NDF						
Posições Ativas	1.149.441	1.162.183	1.141.892	596.007	676.134	592.811
Posições Passivas	1.149.441	1.171.846	1.151.910	596.007	673.492	593.669
Exposição Líquida - NDF	-	(9.663)	(10.018)	-	2.642	(858)
Total			(12.908)			9.216

Hedge:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Moeda estrangeira	1.147.675	1.080.661	1.093.897	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Posição ativa	1.147.675	1.080.661	1.093.897	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Mercado interfinanceiro	1.147.675	1.198.270	1.229.082	1.147.675	1.155.266	1.198.147
Posição passiva	1.147.675	1.198.270	1.229.082	1.147.675	1.155.266	1.198.147
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	(117.609)	(135.185)	-	(40.653)	(59.012)

b) Contratos de futuros:

Negociação:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	345	75.954	-	782	203.978	-
Compromissos de venda – DDI	1.380	(335.901)	-	1.112	(283.994)	-
Compromissos de compra – DI	5.081	485.570	-	1.754	169.373	-
Compromissos de venda – DI	20.188	(1.561.225)	-	6.958	(570.349)	-
Compromissos de compra – Dólar	-	-	-	815	213.684	-
Compromissos de venda – Dólar	920	(232.229)	-	-	-	-
Compromissos de compra – DAP	586	14	-	126	3	-
Compromissos de venda – DAP	1.103	(20)	-	1.454	(25)	-
Compromissos de compra – EUP	-	-	-	92	5.185	-
Compromissos de venda – EUP	512	(27.283)	-	370	(20.923)	-
Compromissos de compra – Índices	20	2.344	-	-	-	-
Compromissos de compra – T10	18	9.740	-	-	-	-
Compromissos de compra – WDO	135	6.760	-	-	-	-
Total - contratos futuros	30.288	(1.576.276)	-	13.463	(283.068)	-

Hedge:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de venda – DI	77.995	(6.899.846)	-	52.895	(4.427.468)	-
Total - contratos futuros	77.995	(6.899.846)	-	52.895	(4.427.468)	-

Notas Explicativas



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

	Ativo					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	3.540	-	3.540	11.505	-	11.505
NDF	12.847	-	12.847	6.520	-	6.520
Subtotal	16.387	-	16.387	18.025	-	18.025
	Passivo					
	30/09/2023			31/12/2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	(6.430)	(135.185)	(141.615)	(1.431)	(59.012)	(60.443)
NDF	(22.865)	-	(22.865)	(7.378)	-	(7.378)
Subtotal	(29.295)	(135.185)	(164.480)	(8.809)	(59.012)	(67.821)
Total	(12.908)	(135.185)	(148.093)	9.216	(59.012)	(49.796)

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

Negociação:

	30/09/2023					31/12/2022				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
	Swaps	(322)	358	(3.003)	77	(2.890)	7.827	373	698	1.176
NDF	(8.833)	(951)	(234)	-	(10.018)	(1.975)	2.294	(1.177)	-	(858)
Total	(9.155)	(593)	(3.237)	77	(12.908)	5.852	2.667	(479)	1.176	9.216

Hedge:

	30/09/2023					31/12/2022				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
	Swaps	-	-	(135.185)	-	(135.185)	-	-	(59.012)	-

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

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	(1.275)	(124.698)	(125.973)	21.182	(198.973)	(177.791)
Futuro	31.682	(33.085)	(1.403)	37.940	21.868	59.808
Prêmios de opções	(149)	-	(149)	(136)	-	(136)
NDF	(28.660)	-	(28.660)	32.648	-	32.648
Total	1.598	(157.783)	(156.185)	91.634	(177.105)	(85.471)

Notas Explicativas



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

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	423	783	1.206	1.600	(8.007)	(6.407)
Prêmios de opções	-	-	-	(12)	-	(12)
NDF	3.145	-	3.145	2.998	-	2.998
Total	3.568	783	4.351	4.586	(8.007)	(3.421)

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

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

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

Exposição	30/09/2023			
	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	1.673.856	(8.501)	(17.602)	(33.867)
Cupom de inflação	23.242	(2.130)	(17.596)	(28.818)
Bolsa	2.344	362	(584)	(1.169)
Câmbio	(494.706)	(384)	(4.460)	(9.341)
Exposição	31/12/2022			
	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	1.896.268	818	1.243	2.761
Cupom de inflação	(104.799)	(2.870)	(19.067)	(27.938)
Câmbio	8.497	2.059	230	506

Notas Explicativas

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

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO**a) Composição da carteira de crédito**

	30/09/2023	31/12/2022
Empréstimos	1.075.889	2.008.312
Financiamentos	1.939.339	1.733.832
Financiamentos rurais	11.504	11.015
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos relacionados	277.546	635.474
Créditos por avais e fianças honrados	8.283	-
Outros créditos (i)	1.043.624	1.352.080
Total da carteira	4.356.185	5.740.713
Garantias prestadas (ii)	2.894.357	3.337.363
Total geral da carteira	7.250.542	9.078.076

(i) Composto por recebíveis adquiridos sem coobrigação do cedente, ou retenção de riscos e benefícios, com vencimento até 17/06/2024 à taxa de 13,14% ao ano até 28,41% ao ano no montante de R\$ 1.037.441 (31/12/2022 R\$ 1.312.727), títulos a receber no montante de R\$ 6.183 (31/12/2022 "zero") e transações por meio de pagamento no montante de "zero" (31/12/2022 R\$ 39.353).

(ii) Garantias prestadas estão registradas em contas de compensação. Os montantes garantidos eram de R\$ 2.893.910 (31/12/2022 R\$ 3.290.696) referente a fianças prestadas e de R\$ 447 (31/12/2022 R\$ 46.667) referente a créditos abertos para importação.

O Banco realiza operações de captação através de "letras de crédito do agronegócio" e "letras de crédito imobiliário", classificadas no grupo "recursos de aceites e emissão de títulos", conforme descrito na nota explicativa nº 9, lastreadas na data destas informações trimestrais, no montante de R\$ 563.602 (31/12/2022 R\$ 1.173.788), sendo R\$ 192.018 (31/12/2022 R\$ 572.963) por operações de crédito e R\$ 371.584 (31/12/2022 R\$ 600.825) por títulos de crédito (classificados no grupo "títulos e valores mobiliários").

b) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	%	Valor	%
Setor Privado				
Rural	52.033	1,2	61.519	1,1
Indústria	1.760.418	40,4	2.307.525	40,2
Comércio	1.044.437	24,0	1.586.365	27,6
Instituições financeiras	-	-	870	-
Serviços	1.466.774	33,7	1.760.620	30,7
Pessoas físicas	32.523	0,7	23.814	0,4
Total da carteira	4.356.185	100,0	5.740.713	100,0

Notas Explicativas



c) Composição da carteira de crédito por faixas de vencimento

Parcelas por Faixas de Vencimento	30/09/2023				31/12/2022			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	2.111.486	8.103	2.119.589	48,6	3.185.641	770	3.186.411	55,5
de 181 a 360 dias	761.547	312	761.859	17,5	1.183.533	618	1.184.151	20,7
acima de 360 dias	1.453.142	-	1.453.142	33,3	1.362.665	570	1.363.235	23,7
Total vincendas	4.326.175	8.415	4.334.590	99,4	5.731.839	1.958	5.733.797	99,9
até 60 dias	-	7.866	7.866	0,2	-	606	606	-
de 61 a 180 dias	-	11.128	11.128	0,3	-	943	943	-
acima de 180 dias	-	2.601	2.601	0,1	-	5.367	5.367	0,1
Total vencidas	-	21.595	21.595	0,6	-	6.916	6.916	0,1
Total da carteira	4.326.175	30.010	4.356.185	100,0	5.731.839	8.874	5.740.713	100,0

d) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco

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

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

Níveis de Risco	30/09/2023					31/12/2022				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	1.449.302	-	1.449.302	-	-	2.068.539	-	2.068.539	-	-
A	2.509.430	-	2.509.430	20.667	31.207	2.768.572	-	2.768.572	20.793	21.346
B	217.174	7.491	224.665	4.182	8.068	706.814	-	706.814	9.315	19.635
C	96.936	1.363	98.299	3.407	10.209	146.364	454	146.818	4.919	14.711
D	5.610	-	5.610	20.561	20.567	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	2.427	2.427	728	1.213
F	2.701	-	2.701	1.351	1.351	-	-	-	-	-
G	32.540	-	32.540	22.778	31.531	29.480	-	29.480	20.636	29.474
H	12.482	21.156	33.638	33.638	33.638	12.070	5.993	18.063	18.063	18.063
Total	4.326.175	30.010	4.356.185	106.584	136.571	5.731.839	8.874	5.740.713	74.454	104.442

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

(ii) Inclui os créditos vencidos até 14 dias.

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Saldo inicial dos períodos	104.442	83.457
Complemento líquido de reversão	40.438	22.669
Baixas líquidas dos valores recuperados	(8.309)	-
Saldo final dos períodos	136.571	106.126

Notas Explicativas

A provisão atingiu o saldo de R\$ 136.571 (31/12/2022 R\$ 104.442), correspondente a 3,1% (31/12/2022 1,8%) do total da carteira. A provisão constituída acima do mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999, decorre das análises internas e individuais dos clientes e é considerada adequada para suportar eventuais perdas.

A provisão para garantias financeiras prestadas foi constituída com base na melhor estimativa no montante não recuperável da garantia, caso tal desembolso seja provável. As provisões constituídas eram R\$ 30.513 (31/12/2022 R\$ 9.710), sendo para fianças prestadas R\$ 30.513 (31/12/2022 R\$ 9.477) e para créditos abertos para importação R\$ zero (31/12/2022 R\$ 233).

No acumulado de nove meses de 2023 foram amortizados créditos para prejuízo no montante de R\$ 8.421 (2022 "zero") e ocorreram recuperações no montante de R\$ 327 (2022 R\$ 928).

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

Nesse contexto, o Banco concedeu ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 30/09/2023, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 31.927 (31/12/2022 R\$ 48.276).

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 30/09/2023 é de R\$ 112.095 (31/12/2022 R\$ 67.487).

f) Rendas de operações de crédito

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	275.153	373.933
Rendas de financiamentos	191.507	149.657
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	322	928
Total	466.982	524.518

Notas Explicativas



7. OUTROS ATIVOS

	30/09/2023	31/12/2022
Carteira de câmbio (a)	318.777	660.247
Depósitos judiciais	35.653	31.842
Despesas antecipadas	11.929	17.458
Outros valores e bens	10.889	10.889
Tributos antecipados	6.908	7.801
Negociação e intermediação de valores	2.550	7.163
Outros	42.284	15.353
Total	428.990	750.753
Circulante	381.811	706.478
Não Circulante	47.179	44.275
Total	428.990	750.753

(a) Carteira de câmbio

	Outros Ativos		Outros Passivos	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Câmbio comprado a liquidar	289.985	663.633	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	29.231	14.097
Direitos sobre vendas de câmbio	29.149	5.324	-	-
Obrigações por compras de câmbio	-	-	286.896	629.286
Adiantamentos recebidos	(357)	(8.710)	-	-
Total	318.777	660.247	316.127	643.383

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Resultado antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzido das participações no resultado	22.777	116.473
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(10.250)	(52.413)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Juros sobre o capital próprio	5.172	6.209
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	(858)	(1.510)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(14.458)	(10.200)
Provisões para perdas de TVM com características de crédito	36.701	(477)
Equivalência patrimonial	30.073	27.261
Ajustes ao valor de mercado	7.706	13.921
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	(50.882)	3.719
Obrigações fiscais diferidas	(25.322)	(10.221)
Ativo fiscal diferido	48.886	1.166
Outros valores (ii)	(3.204)	3.867
Imposto de renda e contribuição social	23.564	(18.678)
Impostos correntes	-	(9.623)
Impostos diferidos	23.564	(9.055)
Resultado contabilizado	23.564	(18.678)

(i) Vide nota explicativa nº 2 "g".

Notas Explicativas

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

b) Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

	31/12/2022	Constituição	Realização / Reversão	30/09/2023
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	3.038	2.293	(1.435)	3.896
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	46.998	39.547	(25.089)	61.456
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	14.113	50.882	-	64.995
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	14.991	68.068	(50.904)	32.155
Outros créditos tributários (i)	51.723	71.628	(106.104)	17.247
Total - créditos tributários	130.863	232.418	(183.532)	179.749
Obrigações fiscais diferidas	(18.846)	(74.118)	48.796	(44.168)
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	112.017			135.581
% Sobre patrimônio líquido	6,7%			7,9%

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

A Administração do Banco, fundamentada em estudo técnico realizado tomando por base os dados contábeis disponíveis em 30/06/2023, estimou que a realização destes créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção:

	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	+ 5anos
Realização dos créditos tributários	14%	18%	39%	24%	3%	2%

Em 30/06/2023, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 99.386. Em 30/09/2023 e 31/12/2022 todos os créditos tributários estavam ativados.

9. DEPÓSITOS E CAPTAÇÕES

	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	acima de 1.080 dias	Total 30/09/2023
Depósitos interfinanceiros	8.645.772	331.489	-	-	8.977.261
Depósitos a prazo (i)	1.298.210	2.272.864	1.098.808	-	4.669.882
Total de depósitos	9.943.982	2.604.353	1.098.808	-	13.647.143
Captações no mercado aberto	1.221.774	-	-	-	1.221.774
Recursos de aceites e emissão de títulos	666.951	1.827.045	3.517.420	179.892	6.191.308
Letras financeiras	486.643	1.663.555	3.517.420	179.892	5.847.510
Letras de crédito do agronegócio	180.308	163.490	-	-	343.798
Obrigações por empréstimos no exterior	159.238	307.517	877.398	-	1.344.153
Obrigações por repasses do país (ii)	46.199	191.394	572.190	826.759	1.636.542
Total de depósitos e recursos captados	12.038.144	4.930.309	6.065.816	1.006.651	24.040.920
% Concentração por prazo	50,1%	20,5%	25,2%	4,2%	100,0%

Notas Explicativas



	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	acima de 1.080 dias	Total 31/12/2022
Depósitos interfinanceiros	6.524.330	830.587	6.713	-	7.361.630
Depósitos a prazo (i)	1.428.961	2.485.289	1.411.314	14.699	5.340.263
Total de depósitos	7.953.291	3.315.876	1.418.027	14.699	12.701.893
Captações no mercado aberto	1.458.372	-	-	-	1.458.372
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.625.284	2.859.394	3.627.883	282.649	8.395.210
Letras financeiras	937.807	2.465.480	3.627.883	282.649	7.313.819
Letras de crédito do agronegócio	687.477	393.914	-	-	1.081.391
Obrigações por empréstimos no exterior	331.302	369.724	1.092.600	-	1.793.626
Obrigações por repasses do país (ii)	155.247	263.358	563.818	274.722	1.257.145
Total de depósitos e recursos captados	11.523.496	6.808.352	6.702.328	572.070	25.606.246
% Concentração por prazo	45,0%	26,6%	26,2%	2,2%	100,0%

(i) Os depósitos a prazo foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 1.630.069 (31/12/2022 R\$ 1.876.088), referentes às captações com compromisso de liquidez que podem ser resgatados antecipadamente pelos clientes, todos registrados na B3 e na CRT4.

(ii) Representado por: Operações de BNDES, com vencimentos até 15/08/2028 à taxa pós-fixada de 1,10% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 2,80% até 4,97% ao ano mais TLP-IPC, pós-fixada de 1,43% ao ano mais SELIC, e LIBOR pós fixada de 4,37% até 5,10% ao ano; Operações de FINAME, com vencimentos até 17/12/2029 à taxa pré-fixada de 1,50% até 13,73% ao ano, pós-fixada de 1,10% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 3,07% até 7,37% ao ano mais TLP-IPC, e pós-fixada de 0,95% até 2,45% ao ano mais SELIC.

10. PASSIVOS CONTINGENTES

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

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

	Fiscais e			Total
	Previdenciárias (i)	Trabalhistas (ii)	Cíveis (iii)	
Saldo inicial em 01/01/2023	2.114	4.602	31	6.747
(+) Complemento líquido de reversões	-	4.581	381	4.962
(+) Atualização	136	-	-	136
(-) Pagamentos	-	(3.127)	(63)	(3.190)
Saldo final em 30/09/2023	2.250	6.056	349	8.655

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

Notas Explicativas

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

O Banco possui outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, conforme Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/09, no montante de R\$ 1.385 (31/12/2022 R\$ 1.318).

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

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

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 719 (31/12/2022 R\$ 853).

(iii) As contingências cíveis são originadas basicamente por ações judiciais movidas por terceiros, pleiteando restituição de valores cobrados, revisionais de juros e/ou atualização e indenizações por danos materiais e/ou morais. A provisão constituída encontra-se registrada na rubrica "provisão para passivos contingentes" e leva em conta as datas esperadas de pagamentos. Para determinar o montante adequado de provisão a Administração considera análise individual ou para conjuntos de ações com risco de contingência e seu histórico de perdas, constituindo provisão para aquelas consideradas como de perda provável.

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram, o montante de R\$ 442 (31/12/2022 R\$ 438), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

11. OUTROS PASSIVOS

	30/09/2023	31/12/2022
Carteira de câmbio (i)	316.127	643.383
Despesas de pessoal e administrativa	37.645	34.328
Resultado de exercícios futuros	32.902	6.060
Sociais e estatutária	20.238	28.533
Outros	31.716	25.969
Total	438.628	738.273
Circulante	435.574	737.328
Não Circulante	3.054	945
Total	438.628	738.273

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

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

Dividido em 53.482.129 (31/12/2022 53.482.129) ações ordinárias e 35.118.455 (31/12/2022 35.118.455) ações preferenciais, sem valor nominal. É assegurado às ações preferenciais, que não possuem direito de voto, um dividendo mínimo de 6% ao ano sobre a parte e respectivo valor do capital que essas ações representam.

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, homologado pelo Banco Central do Brasil em 30/05/2023, aprovou o aumento do capital social para R\$ 820.925 mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 42.745.

b) Dividendos

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

c) Reserva de lucros

	30/09/2023	31/12/2022
Reserva estatutária - para aumento de capital	576.609	603.201
Reserva estatutária - especial para dividendos	152.685	150.890
Reserva legal	111.126	109.577
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	874.864	898.112

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

d) Ações em tesouraria – programa de recompra de ações

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

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

A quantidade de ações em tesouraria em 30/09/2023 é de 68.300 ações ordinárias, registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473, os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque eram de R\$ 5,80, R\$ 6,93 e R\$ 8,00, respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 30/09/2023, eram de R\$ 11,53 por ação ON e R\$ 11,33 por ação PN.

Notas Explicativas



13. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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

Notas Explicativas



			Acumulado 9 meses	
	30/09/2023	31/12/2022	2023	2022
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	3.394	324	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	3.394	324	-	-
Banco Alfa S.A.	3.394	324	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	5.391.978	6.197.455	587.332	498.440
- Controladas	(411.562)	(135.903)	(23.612)	11.813
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(95.400)	(110.520)	(8.876)	(7.639)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	(316.162)	(25.383)	(14.736)	19.452
- Outras partes relacionadas (1)	5.803.540	6.333.358	610.944	486.627
Banco Alfa S.A.	1.003.231	1.011.697	103.489	70.271
Financeira Alfa S.A.-CFI	4.800.309	5.321.661	507.455	416.356
Operações de Crédito - aquisição de ativos	-	18.168	1.444	4.761
- Outras partes relacionadas (1)	-	18.168	1.444	4.761
Agropalma S.A.	-	2.360	52	875
Indústria Xhara	-	2.469	56	214
Companhia Transamérica de Hotéis	-	-	-	132
C&C Casa e Construção Ltda.	-	13.211	1.332	3.538
Companhia Refinadora da Amazonia	-	128	4	2
Negociação e intermediação de valores	(15.837)	2.184	-	-
- Controlada	(15.837)	2.184	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(15.837)	2.184	-	-
Juros sobre o capital próprio e dividendos	(2.536)	(5.333)	-	-
- Controladas	4.786	6.786	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	3.412	4.743	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	1.374	2.043	-	-
- Controlador	(3)	(3)	-	-
Pessoa física	(3)	(3)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(3.020)	(2.697)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(4.299)	(9.419)	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2.119)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(2.114)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(4.295)	(5.182)	-	-
Pessoa física	(4)	(4)	-	-
Depósitos a prazo	(1.082.664)	(1.022.708)	(97.084)	(81.542)
- Controladas	(321.080)	(170.734)	(18.636)	(14.548)
Bri Participações Ltda.	(321.080)	(170.734)	(18.636)	(14.548)
- Controlador	(7.651)	(21.676)	(1.380)	(1.634)
Administradora Fortaleza Ltda.	(7.651)	(7.733)	(748)	(531)
Pessoa física	-	(13.943)	(632)	(1.103)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(15.256)	(15.830)	(1.599)	(1.392)
- Outras partes relacionadas (1)	(738.677)	(814.468)	(75.469)	(63.968)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(278.599)	(238.954)	(23.086)	(5.397)
Agropalma Holdings Ltda.	(142.798)	(133.401)	(13.022)	(7.142)
Alfa Participações Administração e Representações Ltda.	(120.213)	(70.255)	(8.554)	(1.648)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(76.127)	(71.454)	(6.861)	(5.240)
Alfa Holdings S.A.	(48.360)	(34.407)	(3.354)	(3.100)
Alfatar Participações Ltda.	(25.815)	(91.362)	(5.207)	(16.863)
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários SPE LTD	(11.226)	(30.167)	(1.532)	-
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(6.660)	(1.908)	(358)	(2.566)
Outros - abaixo de 1% do total	(4.204)	(40.177)	(4.487)	(17.650)
Pessoa física	(24.675)	(112.383)	(9.008)	(4.362)
Recursos de emissão de títulos	(361.017)	(654.130)	(65.258)	(55.867)
- Controlada	(22.453)	(132.539)	(13.891)	(17.753)
Bri Participações Ltda.	(22.453)	(132.539)	(13.891)	(17.753)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(16.236)	(18.698)	(1.286)	(1.035)
- Outras partes relacionadas (1)	(322.328)	(502.893)	(50.081)	(37.079)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(20.726)	(46.776)	(4.868)	(8.250)
Metropar Adm e Part Ltda	-	(41.411)	(3.502)	(2.470)
Alfatar Participações Ltda.	(39.604)	(35.716)	(3.888)	(3.113)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(27.019)	(29.924)	(3.250)	(5.302)
Alfa Holdings S.A.	-	(26.580)	-	(2.472)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(10.355)	(9.340)	(1.015)	(785)
Omega Part Represent e Administração Ltda.	-	-	-	(1.093)
Fundação Clemente de Faria	(78.119)	(72.506)	(7.737)	(4.635)
Pessoa física	(146.505)	(240.640)	(25.821)	(8.959)
Outras transações (2)	(262)	922	-	-
- Controladas	306	195	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	146	122	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	160	73	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(568)	727	-	-
Banco Alfa S.A.	(972)	51	-	-
Financeira Alfa S.A.-CFI	270	421	-	-
Alfa Seguradora S.A.	134	204	-	-
Outras	-	51	-	-

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

Notas Explicativas



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

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho da Administração. Em 2023, foi deliberado em Assembleia, o valor médio mensal da verba máxima para remuneração global de até R\$ 1.143 (2022 R\$ 1.143). No acumulado de nove meses de 2023, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 13.379 (2022 R\$ 13.262).

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

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

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

c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 30 de setembro de 2023: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

14. GERENCIAMENTO DE RISCOS

a) Risco Corporativo

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

O gerenciamento dos riscos abrange todas as áreas e colaboradores do Prudencial. Os riscos, falhas e/ou deficiências que possam surgir decorrentes das atividades desempenhadas no Prudencial devem ser reportados tempestivamente às áreas de controles para o tratamento adequado. O gerenciamento de riscos

Notas Explicativas



e de capital são supervisionados de forma integrada pela Diretoria de Gestão Integrada de Riscos alinhada com as premissas e limites definidos nas Política de Gerenciamento Integrado de Riscos, Política de Responsabilidade Socioambiental e RAS, aprovadas pelo Conselho de Administração.

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

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

b) Risco de Mercado

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

c) Risco de Liquidez

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

d) Risco de Crédito

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

e) Risco Operacional

O Gerenciamento do Risco Operacional tem por objetivo identificar, avaliar e monitorar o risco operacional associado aos produtos e aos fluxos operacionais das principais atividades do Prudencial, avaliando-se a

Notas Explicativas



possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas operacionais, deficiências ou inadequação de processos internos, sistemas ou seus colaboradores.

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

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

f) Risco Socioambiental

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

15. ÍNDICE DE CAPITAL E DE ALAVANCAGEM

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial para cálculo do Índice de Capital. Adicionalmente através da Resolução nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013.

O Índice de Capital para 30/09/2023 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 17,63% (31/12/2022 14,48%), demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras integrantes do Conglomerado Prudencial, quando comparados aos requisitos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicional de Capital Principal de 10,50%. O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Capital do Conglomerado Prudencial Alfa.

Notas Explicativas

	Prudencial	
	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência - Nível I	2.727.694	2.737.405
Capital Principal	2.727.694	2.737.405
Patrimônio Líquido	2.812.613	2.765.118
(-) Ajustes Prudenciais	(84.919)	(27.713)
Patrimônio de Referência (PR)	2.727.694	2.737.405
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	15.475.124	18.910.210
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	13.839.138	17.207.313
Risco de Mercado	413.707	287.010
Risco Operacional	1.222.279	1.415.887
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.238.010	1.512.817
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	386.878	472.755
Índice de Basileia	17,63%	14,48%
Capital de Nível I	17,63%	14,48%
Capital Principal	17,63%	14,48%

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

Em 30/09/2023, o Índice de Razão de Alavancagem do Conglomerado Prudencial Alfa é de 11,63% (31/12/2022 10,16%).

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	2.265	1.713
Reversão de provisões operacionais	1.819	-
Dividendos prescritos	1.062	808
Outras	53	95
Total	5.199	2.616

Notas Explicativas**b) Outras despesas administrativas**

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Processamento de dados	(12.334)	(10.671)
Serviços de terceiros	(6.499)	(6.580)
Serviços técnicos especializados (i)	(5.337)	(4.681)
Aluguéis	(4.002)	(3.694)
Serviços do sistema financeiro	(3.687)	(4.256)
Depreciação e amortização	(1.450)	(1.521)
Vigilância e segurança	(1.194)	(1.135)
Comunicações	(1.172)	(1.129)
Propaganda e publicidade	(960)	(2.040)
Viagem	(814)	(876)
Outras	(3.455)	(2.965)
Total	(40.904)	(39.548)

(i) Inclui despesa com auditoria externa conforme divulgado no formulário de referência.

c) Outras despesas operacionais

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Equalização e intermediação de contratos	(642)	(4.632)
Comissão de fiança	(599)	(757)
Riscos operacionais	(642)	(504)
Outras	(121)	(114)
Total	(2.004)	(6.007)

d) Administração de recursos de terceiros: O Banco administra e faz a gestão de Fundos de Investimento de Renda Fixa, de Ações e Multimercado, além de Carteiras Administradas de Particulares, cujos patrimônios na data do balanço totalizavam R\$ 6.325.223 (31/12/2022 R\$ 6.140.681).

e) Contratação de seguros: O Conglomerado tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para coberturas de eventuais perdas. Para proteção de seu patrimônio, o Conglomerado tem por filosofia transferir, através de contratação de seguros, riscos que, na eventualidade de ocorrência, possam acarretar prejuízos que impactem, significativamente, seu patrimônio. A cobertura de seguros do Conglomerado totalizava R\$ 116.477 (31/12/2022 R\$ 117.196) para suprir eventuais danos ao Conglomerado.

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

Notas Explicativas



17. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

Investida	% Participação	Capital Social	Patrimônio líquido ajustado	Lucro do período	Qte de ações detidas		Qte de cotas detidas	Valor contábil do investimento		Resultado de equivalência patrimonial Acumulado 9 meses	
					ON	PN		30/09/2023	31/12/2022	2023	2022
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.(a)	55,661	178.300	367.220	21.488	12.291.033	8.194.023	-	204.399	194.363	11.410	9.319
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000	161.176	330.679	21.242	8.000.000	8.000.000	-	330.679	312.849	21.242	22.435
BRI Participações Ltda. (b)	99,999	26.868	589.098	34.177	-	-	26.867.343	589.092	554.915	34.177	28.826
Total								1.124.170	1.062.127	66.829	60.580

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

b) A BRI Participações Ltda. realiza gestão de recursos próprios (*cash company*), representados por aplicações financeiras. Possui participação de 44,324% na Alfa Arrendamento Mercantil no montante de R\$ 163.773 (31/12/2022 R\$ 154.774).

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

18. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	30/09/2023	30/09/2022
No início dos períodos	1.055.566	162.261
Disponibilidades	34.694	66.264
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.020.872	95.997
No final dos períodos	1.898.209	1.582.643
Disponibilidades	63.858	224.658
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.834.351	1.357.985
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	842.643	1.420.382

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

Notas Explicativas

**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO EM IFRS****Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Nota Explicativa</u>	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ATIVO			
Caixa e Disponibilidades em Bancos	3/4	67.891	38.834
Instrumentos Financeiros Derivativos	3/5	19.393	43.599
Operações de Crédito e Adiantamentos a Instituições Financeiras	3/6	14.993.841	13.369.415
Operações de Crédito e Adiantamentos a Clientes	3/7	4.862.150	6.378.138
Títulos para Investimento	3/8	5.178.601	6.632.046
Ativos Tangíveis		5.127	6.125
Ativos Intangíveis		1.268	1.213
Ativos Tributários Diferidos	24b	201.107	136.768
Ativos Recebidos em Dação por Recuperação de Créditos		10.889	10.915
Outros Ativos	9	152.279	133.951
TOTAL DO ATIVO		25.492.546	26.751.004
OBRIGAÇÕES			
Passivos com Instituições Financeiras	3/10	9.293.452	7.897.549
Depósitos de Clientes	3/11	4.348.139	5.167.624
Instrumentos Financeiros Derivativos	3/5	166.147	71.966
Títulos Emitidos	3/12	6.644.061	8.603.962
Empréstimos e Repasses	3/13	2.980.695	3.050.771
Obrigações Fiscais		114.531	91.366
Passivos Contingentes e Obrigações Legais	14	67.553	23.941
Outros Passivos	15	125.150	102.589
TOTAL DAS OBRIGAÇÕES		23.739.728	25.009.768
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	16a	820.925	778.180
Reserva de Capital		2.800	2.800
Reserva de Lucros	16b	874.864	898.112
Ações em Tesouraria		(473)	(473)
Lucros Acumulados	16c	20.274	18.063
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores	16	1.718.390	1.696.682
Participações de Acionistas Não Controladores		34.428	44.554
Total do Patrimônio Líquido		1.752.818	1.741.236
Total das Obrigações e Patrimônio Líquido		25.492.546	26.751.004

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

Notas Explicativas



DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO EM IFRS

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Acumulado 9 meses	
		2023	2022
Receitas de Juros e Similares	17	2.656.062	2.156.231
Despesas de Juros e Similares	17	(2.274.396)	(1.730.602)
Resultado Líquido de Juros	17	381.666	425.629
Receitas de Serviços e Comissões	18	66.915	65.828
Despesas de Serviços e Comissões	18	(10.373)	(10.167)
Resultado Líquido de Serviços e Comissões	18	56.542	55.661
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	5	(153.616)	(88.446)
Outras Receitas	19	103.030	46.037
Resultado Operacional		387.622	438.881
Resultado de Perdas Esperadas de Ativos Financeiros	20	17.043	(18.003)
Despesas de Pessoal	21	(129.595)	(115.839)
Gastos Gerais Administrativos	22	(61.113)	(58.029)
Outras Despesas	23	(171.664)	(88.292)
Resultado Antes dos Impostos		42.293	158.718
Imposto Sobre a Renda e Contribuição Social Correntes e Diferidos	24	(5.854)	(57.318)
Resultado Líquido dos Períodos		36.439	101.400
Parcela do Resultado dos Acionistas Controladores		33.202	98.651
Parcela do Resultado dos Acionistas Não Controladores		3.237	2.749
Total do Resultado dos Períodos		36.439	101.400

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

Notas Explicativas**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE EM IFRS****Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Resultado Líquido dos Períodos	36.439	101.400
Resultado com Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por Meio do Resultado Abrangente	-	11.193
Outros Resultados Abrangentes	(13.363)	(933)
Outros Resultados Abrangentes dos Períodos	(13.363)	10.260
Total de Resultados Abrangentes dos Períodos	23.076	111.660

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



DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM IFRS

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

EVENTOS	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Outros Resultados Abrangentes	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total do Patrimônio Líquido dos Controladores	Participação de Acionistas não Controladores	Patrimônio Líquido Total
SALDOS EM 31/12/2021	752.224	2.800	838.578	(12.203)	(473)	17.189	1.598.115	31.411	1.629.526
AUMENTO DE CAPITAL - AGE DE 30/03/2022	25.956	-	(25.956)	-	-	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :									
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	11.193	-	-	11.193	(933)	10.260
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	98.651	98.651	2.749	101.400
DESTINAÇÕES :									
Reservas	-	-	35.583	-	-	(35.583)	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(13.798)	(13.798)	-	(13.798)
SALDOS EM 30/09/2022	778.180	2.800	848.205	(1.010)	(473)	66.459	1.694.161	33.227	1.727.388
MUTAÇÕES DO PERÍODO	25.956	-	9.627	11.193	-	49.270	96.046	1.816	97.862
SALDO EM 31/12/2022	778.180	2.800	898.112	-	(473)	18.063	1.696.682	44.554	1.741.236
AUMENTO DE CAPITAL - AGE DE 30/03/2023	42.745	-	(42.745)	-	-	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :									
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	(13.363)	(13.363)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	33.202	33.202	3.237	36.439
DESTINAÇÕES :									
Reservas	-	-	19.497	-	-	(19.497)	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(11.494)	(11.494)	-	(11.494)
SALDOS EM 30/09/2023	820.925	2.800	874.864	-	(473)	20.274	1.718.390	34.428	1.752.818
MUTAÇÕES DO PERÍODO	42.745	-	(23.248)	-	-	2.211	21.708	(10.126)	11.582

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

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO VALOR ADICIONADO EM IFRS**

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
1. RECEITAS	2.689.434	2.161.647
Receitas de Juros e Similares	2.656.062	2.156.231
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	(153.616)	(88.446)
Receitas de Serviços e Comissões	66.915	65.828
Resultado das Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	17.043	(18.003)
Outras Receitas Operacionais	103.030	46.037
2. DESPESAS DE JUROS E SIMILARES	2.274.396	1.730.602
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	215.731	129.901
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	1.985	2.037
Serviços de Terceiros	213.746	127.864
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	199.307	301.144
5. DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.556	1.667
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	197.751	299.477
7. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	197.751	299.477
8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	197.751	299.477
Pessoal	113.863	100.966
Remuneração Direta	97.563	86.178
Benefícios	10.820	9.433
F.G.T.S.	5.480	5.355
Impostos, Taxas e Contribuições	40.816	91.766
Federais	37.035	88.017
Municipais	3.781	3.749
Remuneração de Capitais de Terceiros	6.440	5.308
Aluguéis	6.440	5.308
Outras (Doações Filantrópicas)	193	37
Remuneração de Capitais Próprios	36.439	101.400
Juros sobre o Capital Próprio	11.494	13.798
Lucros Retidos dos Períodos	21.708	84.853
Participação não Controladores	3.237	2.749

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

Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO FLUXO DE CAIXA EM IFRS – MÉTODO INDIRETO**

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
LUCRO LÍQUIDO DOS PERÍODOS	36.439	101.400
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	(39.487)	43.733
- Depreciações e Amortizações	1.556	1.667
- Resultado das Perdas com Impairment de Ativos Financeiros	(16.567)	19.298
- Ajustes de Provisão de Passivos Contingentes	5.984	7.871
- Ajustes de Atualização de Depósito Judicial	(5.868)	(3.620)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	(64.385)	(3.970)
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	39.793	22.487
AUMENTO / (REDUÇÃO) DOS ATIVOS OPERACIONAIS	644.704	(926.559)
Instrumentos Financeiros Derivativos	24.206	35.616
Operações de Crédito e Adiantamentos a Instituições Financeiras	(817.970)	(669.785)
Operações de Crédito e Adiantamentos a Clientes	1.452.953	(303.579)
Ativos Tributários Diferidos	46	12.013
Ativos Recebidos em Dação por Recuperação de Créditos	26	(2.254)
Outros Ativos	(14.557)	1.430
(AUMENTO) / REDUÇÃO DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	(1.308.565)	1.378.438
Passivos com Instituições Financeiras	1.395.903	(1.212.518)
Depósitos de Clientes	(819.485)	1.336.508
Instrumentos Financeiros Derivativos	94.181	74.539
Títulos Emitidos	(1.959.901)	427.078
Empréstimos e Repasses	(70.076)	623.307
Obrigações Fiscais	28.107	35.979
Passivos Contingentes e Obrigações Legais	37.628	(1.285)
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(44.735)	(36.874)
Outros Passivos	29.813	131.704
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	(666.909)	597.012
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Investimentos	-	(1.005)
Aquisição de Ativos Tangíveis	(292)	(554)
Aplicações no Intangível	(405)	(481)
Alienação de Investimentos	2.097	-
Alienação de Ativos Tangíveis	84	31
Redução de Títulos para Investimento	1.533.047	839.139
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	1.534.531	837.130
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Dividendos e juros sobre o Capital Próprio Pagos	(18.746)	(10.150)
Variação Participação não Controladores	(13.363)	(933)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(32.109)	(11.083)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	835.513	1.423.059
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início dos Períodos	1.075.621	172.199
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final dos Períodos	1.911.134	1.595.258
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	835.513	1.423.059

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

Notas Explicativas

**APRESENTAMOS A SEGUIR AS NOTAS EXPLICATIVAS TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS EM IFRS
(VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS)**

1. APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

a) Declaração de conformidade

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

Essas Normas e Interpretações constituem o padrão IFRS e compreendem:

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

As políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras consolidadas referente a 30 de setembro de 2023 são consistentes com as políticas utilizadas na preparação das demonstrações financeiras referente a 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2022, divulgadas no site da CVM.

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

Estas informações trimestrais consolidadas foram concluídas em 09/11/2023 e aprovadas pelo Conselho Fiscal na mesma data.

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

b) Consolidação

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	99,985%	99,985%
BRI Participações Ltda.	99,999%	99,999%
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000%	100,000%
Único FIC de FI Multimercado	100,000%	100,000%
Alfa Polaris - Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado	71,106%	64,424%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	90,291%	87,086%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	90,291%	87,086%

Notas Explicativas



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

c) Moeda funcional e de apresentação

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

d) Base para mensuração

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

e) Uso de estimativas e julgamentos

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

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

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

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

Notas Explicativas



f) IFRIC 23 - Incerteza sobre Tratamentos de Impostos sobre o Lucro

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

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

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Caixa e disponibilidades em bancos

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

b) Instrumentos financeiros ativos e passivos

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

i) Reconhecimento e mensuração inicial IFRS 9

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

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

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

1) Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado: i) aqueles cujo objetivo do modelo de negócio seja manter ativos para receber fluxos de caixas contratuais; e ii) os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxo de caixa que se referem exclusivamente a pagamento do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto. Estes ativos são mensurados de forma subsequente ao custo amortizado utilizando o método dos juros efetivo. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

2) Ativos financeiros (instrumentos de dívida) classificados ao valor justo por meio do resultado abrangente: i) aqueles ativos cujo objetivo do modelo de negócios seja alcançado pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais e pela venda de ativos financeiros; e ii) os termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamento do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto. Esses ativos são mensurados de forma subsequente ao valor justo. Os rendimentos de juros calculados utilizando o método dos juros efetivo, ganhos e

Notas Explicativas



perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em outros resultados abrangentes (ORA). No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.

3) Ativos financeiros classificados ao valor justo por meio do resultado: todos os demais ativos que não se enquadrem nos itens "1" e "2" acima. Esses ativos são subsequentemente mensurados ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

4) Passivos Financeiros: são classificados como mensurados ao custo amortizado; excetos os passivos derivativos.

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

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

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

iii) **Baixa**

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

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

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

iv) **Compensação de ativos e passivos financeiros**

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

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

Notas Explicativas



c) Operações em moeda estrangeira

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

Os ativos e passivos monetários expressos em moeda estrangeira são convertidos para Reais (R\$) à taxa de câmbio de compra, divulgado através de cotação no mercado, da data do balanço.

d) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

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

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

- *Hedge* de Risco de Mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de *hedge*, têm seus ganhos e perdas, registrados em conta de resultado;
- *Hedge* de Fluxo de Caixa: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria têm parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada do patrimônio líquido.

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

O Banco e suas controladas, conforme descrito na nota explicativa nº 5, de acordo com suas políticas de gestão de riscos, fazem uso de instrumentos financeiros derivativos, contratos de *Swap* registrados na B3, classificados como “*Hedge* de Risco de Mercado”, tendo como objeto operações de empréstimos obtidos em moeda estrangeira e títulos classificados na categoria custo amortizado.

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

As operações de captação e depósitos interfinanceiros designadas para *hedge* de risco de mercado, como previsto no IAS 39, são mensuradas a valor justo apenas para o componente de risco protegido, ou seja, as oscilações de taxa de mercado. Desta forma, os valores de resgates (ou valores futuros) são descontados pela curva futura de juros divulgada pela B3 para cada respectivo vencimento, sendo: para as operações de captação Dólar x DI e Dólar x Libor; e DI x Pré para operações com depósitos interfinanceiros. Na mensuração

Notas Explicativas



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

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

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota explicativa nº 5.

e) Operações de crédito e adiantamentos

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

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

A controlada Alfa Arrendamento Mercantil S.A. é arrendadora em contratos de arrendamento mercantil financeiro que se caracterizam por transferir substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade sobre os ativos arrendados aos arrendatários. Estas operações são apresentadas como parte de "operações de crédito e adiantamentos a clientes" e são avaliadas pelo valor do investimento líquido no arrendamento acrescido dos encargos incrementais diretamente atribuíveis, sendo mensurados pelo custo amortizado, usando o método de taxa efetiva de juros.

f) Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamentos

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

A perda esperada de crédito é resultado do produto de 3 fatores: a probabilidade de descumprimento (PD), a perda irrecuperável do descumprimento (LGD) e a exposição ao descumprimento (EAD). A PD refere-se à probabilidade de descumprimento de um cliente para com suas obrigações de liquidação de uma operação de crédito. A PD é calculada através de modelo estatístico interno baseada em informações sobre o cliente - seu risco interno (*rating*), produto, garantias prestadas, histórico financeiro com companhia entre outros. O LGD trata da perda irrecuperável do descumprimento da operação de crédito após o emprego de todas as medidas de recuperação e cobrança cabíveis no processo. Por fim a EAD refere-se à exposição contábil sujeita ao descumprimento da liquidação do crédito na data da apuração da perda esperada. Adicionalmente, além

Notas Explicativas



dos fatores utilizados na apuração da perda esperada, o Banco e suas controladas consideram o efeito de variáveis macroeconômicas, que podem sensibilizar esta apuração.

A perda esperada é mensurada nas seguintes bases:

a) Perdas de crédito esperada para 12 meses: estas são perdas de crédito que resultam de possíveis eventos de inadimplência dentro de 12 meses após a data do balanço; e

b) Perdas de crédito esperadas para a vida inteira: estas são perdas de crédito que resultam de todos os possíveis eventos de inadimplência ao longo da vida esperada de um instrumento financeiro.

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

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

g) Ativos recebidos em dação por recuperação de créditos

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

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

h) Ativos tangíveis

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



i) Passivos financeiros

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

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

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

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

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

j) Garantias financeiras

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

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

k) Impostos e contribuições

As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas:

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

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

Notas Explicativas



(ii) Contribuição Social: A Lei nº 7.689/88 (com redação dada pela Lei nº 14.183/21) definiu a alíquota da Contribuição Social de 20% para os bancos de qualquer espécie e de 15% para as demais Instituições Financeiras;

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

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

(i) Imposto corrente

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

(ii) Imposto diferido

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

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

l) Passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

m) Margem financeira

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

A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta os pagamentos e recebimentos futuros estimados durante a vida esperada do instrumento financeiro com base nos contratos, para o valor corrente atual de balanço dos

Notas Explicativas



ativos e passivos financeiros. A taxa efetiva de juros é estabelecida no reconhecimento inicial dos ativos e passivos financeiros e é revista subsequentemente em casos de renegociações de operações de crédito e adiantamentos que impliquem em mudança no seu fluxo estimado de pagamentos.

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

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

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

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

n) Resultado líquido de serviços e comissões

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

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

o) Resultado por ação

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

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

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

p) Segmentos operacionais

Segmento é um componente distinto de uma entidade que origina produtos ou serviços (segmento de negócio) ou fornece produtos ou serviços dentro de determinado ambiente econômico (segmento

Notas Explicativas

geográfico) e que está sujeito a riscos e benefícios diferentes daqueles dos demais segmentos, cujo resultados operacionais sejam regularmente avaliados pelos principais tomadores de decisões.

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

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

3. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS

Os ativos e passivos financeiros são avaliados em base contínua a valor justo ou ao custo amortizado. O resumo das práticas contábeis apresentado na nota explicativa nº 2 descreve como as classes de instrumentos financeiros são avaliadas, e como as receitas e despesas, incluindo os ganhos e perdas de ajuste a valor justo são reconhecidas.

a) Classes de ativos e passivos financeiros:

	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Custo amortizado (empréstimos e recebíveis)	Custo amortizado (ativos e passivos financeiros)	Total
Em 30 de setembro de 2023:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	67.891	67.891
Instrumentos financeiros derivativos	19.393	-	-	19.393
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	14.993.841	-	-	14.993.841
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	4.862.150	-	4.862.150
Títulos para investimento	3.178.089	-	2.000.512	5.178.601
Total de ativos financeiros	18.191.323	4.862.150	2.068.403	25.121.876
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	-	-	9.293.452	9.293.452
Passivos com clientes	122.585	-	4.225.554	4.348.139
Instrumentos financeiros derivativos	166.147	-	-	166.147
Títulos emitidos	14.293	-	6.629.768	6.644.061
Empréstimos e repasses	1.062.832	1.917.863	-	2.980.695
Total de passivos financeiros	1.365.857	1.917.863	20.148.774	23.432.494

Notas Explicativas



	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Custo amortizado (empréstimos e recebíveis)	Custo amortizado (ativos e passivos financeiros)	Total
Em 31 de dezembro de 2022:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	38.834	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	43.599	-	-	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	13.369.415	-	-	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	-	6.378.138	-	6.378.138
Títulos para investimento	2.263.695	-	4.368.351	6.632.046
Total de ativos financeiros	15.676.709	6.378.138	4.407.185	26.462.032
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	-	-	7.897.549	7.897.549
Passivos com clientes	112.140	-	5.055.484	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	71.966	-	-	71.966
Títulos emitidos	12.809	-	8.591.153	8.603.962
Empréstimos e repasses	1.095.998	1.954.773	-	3.050.771
Total de passivos financeiros	1.292.913	1.954.773	21.544.186	24.791.872

b) Critério de valorização de instrumentos financeiros:

	Custo Amortizado Taxa Efetiva de Juros	Valor Justo		Total
		Nível I Preços de mercado cotados em mercados ativos	Nível II Técnica de valorização baseada em dados observáveis	
Em 30 de setembro de 2023:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	67.891	-	-	67.891
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	19.393	19.393
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	14.993.841	14.993.841
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	4.862.150	-	-	4.862.150
Títulos para investimento	2.000.512	2.977.464	200.625	5.178.601
Total de ativos financeiros	6.930.553	2.977.464	15.213.859	25.121.876
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	9.293.452	-	-	9.293.452
Passivos com clientes	4.225.554	-	122.585	4.348.139
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	166.147	166.147
Títulos emitidos	6.629.768	-	14.293	6.644.061
Empréstimos e repasses	1.917.863	-	1.062.832	2.980.695
Total de passivos financeiros	22.066.637	-	1.365.857	23.432.494

Notas Explicativas



	Valor Justo			Total
	Custo Amortizado	Nível I	Nível II	
		Preços de mercado cotados em mercados ativos	Técnica de valorização baseada em dados observáveis	
Taxa Efetiva de Juros				
Em 31 de dezembro de 2022:				
Ativos financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	38.834	-	-	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	43.599	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	-	13.369.415	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.378.138	-	-	6.378.138
Títulos para investimento	4.368.351	1.589.251	674.444	6.632.046
Total de ativos financeiros	10.785.323	1.589.251	14.087.458	26.462.032
Passivos financeiros				
Passivos com instituições financeiras	7.897.549	-	-	7.897.549
Passivos com clientes	5.055.484	-	112.140	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	71.966	71.966
Títulos emitidos	8.591.153	-	12.809	8.603.962
Empréstimos e repasses	1.954.773	-	1.095.998	3.050.771
Total de passivos financeiros	23.498.959	-	1.292.913	24.791.872

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

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

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

	Vencidos (i)	1 a 90 dias (ii)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Provisão para perda	Total
Em 30 de setembro de 2023:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	67.891	-	-	-	-	67.891
Instrumentos financeiros derivativos	-	7.618	9.520	645	1.610	-	19.393
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	2.119.834	8.466.980	3.877.354	529.673	-	14.993.841
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	30.010	1.495.988	1.637.766	1.355.170	424.164	(80.948)	4.862.150
Títulos para investimentos	-	434.624	786.431	3.280.870	680.205	(3.529)	5.178.601
Total de ativos financeiros	30.010	4.125.955	10.900.697	8.514.039	1.635.652	(84.477)	25.121.876
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	8.961.963	331.489	-	-	-	9.293.452
Passivos com clientes	-	1.298.209	2.141.625	908.305	-	-	4.348.139
Instrumentos financeiros derivativos	-	16.377	7.529	140.648	1.593	-	166.147
Títulos emitidos	-	832.229	2.015.754	3.615.269	180.809	-	6.644.061
Empréstimos e repasses	-	205.438	498.911	1.449.587	826.759	-	2.980.695
Total de passivos financeiros	-	11.314.216	4.995.308	6.113.809	1.009.161	-	23.432.494

Notas Explicativas



	Vencidos (i)	1 a 90 dias (ii)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Provisão para perda	Total
Em 31 de dezembro de 2022:							
Ativos Financeiros							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	38.834	-	-	-	-	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	-	24.631	16.109	1.390	1.469	-	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	1.276.276	4.017.356	7.763.951	311.832	-	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	8.874	2.160.464	2.478.549	1.333.150	464.537	(67.436)	6.378.138
Títulos para investimentos	-	1.042.398	2.428.984	2.434.973	808.823	(83.132)	6.632.046
Total de ativos financeiros	8.874	4.542.603	8.940.998	11.533.464	1.586.661	(150.568)	26.462.032
Passivos Financeiros							
Passivos com instituições financeiras	-	7.060.249	830.587	6.713	-	-	7.897.549
Passivos com clientes	-	1.428.953	2.441.590	1.282.382	14.699	-	5.167.624
Instrumentos financeiros derivativos	-	4.859	1.794	64.467	846	-	71.966
Títulos emitidos	-	1.637.834	2.891.936	3.791.128	283.064	-	8.603.962
Empréstimos e repasses	-	486.549	633.082	1.656.418	274.722	-	3.050.771
Total de passivos financeiros	-	10.618.444	6.798.989	6.801.108	573.331	-	24.791.872

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

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

Os depósitos a prazo, classificados na rubrica "Passivos com clientes", foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 1.630.069 (31/12/2022 R\$ 1.876.088) referentes às captações com compromisso de liquidez que podem ser resgatados antecipadamente pelos clientes, todos registrados na B3.

d) Valor justo dos instrumentos financeiros:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Ativos Financeiros				
Caixa e disponibilidades em bancos	67.891	67.891	38.834	38.834
Instrumentos financeiros derivativos	19.393	19.393	43.599	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	14.993.841	14.993.841	13.369.415	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	4.943.098	4.951.547	6.445.574	6.466.626
Títulos para investimento	5.182.131	4.999.074	6.715.177	6.455.500
Total de Ativos Financeiros	25.206.354	25.031.746	26.612.599	26.373.974
Passivos Financeiros				
Passivos com instituições financeiras	9.293.452	9.293.452	7.897.549	7.897.549
Passivos com clientes	4.348.139	4.679.762	5.167.624	5.351.309
Instrumentos financeiros derivativos	166.147	166.147	71.966	71.966
Títulos emitidos	6.644.061	6.836.186	8.603.962	8.836.174
Empréstimos e repasses	2.980.695	3.012.301	3.050.771	3.102.594
Total de Passivos Financeiros	23.432.494	23.987.848	24.791.872	25.259.592

Notas Explicativas**4. CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	1	1
Disponibilidades em moeda nacional	7.567	4.528
Disponibilidades em moeda estrangeira	60.323	34.305
Total	<u>67.891</u>	<u>38.834</u>

5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 30/09/2023 eram relacionados a taxas pré-fixadas e taxas de câmbio e todas as operações foram efetuadas para neutralizar exposições com outros instrumentos financeiros da carteira. Portanto, na referida data base, não havia instrumentos financeiros derivativos com outros objetivos que não fossem para proteção patrimonial.

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

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

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

Notas Explicativas



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

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Mercado interfinanceiro	304.241	308.907	315.748	224.490	238.740	243.810
Moeda estrangeira	26.646	26.426	27.925	43.470	44.299	47.850
Índices	-	-	-	4.073	5.540	5.453
Posição ativa	330.887	335.333	343.673	272.033	288.579	297.113
Pré	110.000	111.220	112.495	15.664	16.822	17.316
Mercado interfinanceiro	16.646	17.864	19.623	31.879	33.050	34.843
Moeda estrangeira	74.915	76.834	77.682	95.999	98.234	99.174
Índices	129.326	130.565	132.569	128.491	131.498	134.774
Posição passiva	330.887	336.483	342.369	272.033	279.604	286.107
Contratos de swaps – exposição líquida	-	(1.150)	1.304	-	8.975	11.006
Non Deliverable Forward - NDF						
Posições Ativas	1.149.441	1.162.183	1.141.892	596.007	676.134	592.811
Posições Passivas	1.149.441	1.171.846	1.151.910	596.007	673.492	593.669
Exposição Líquida - NDF	-	(9.663)	(10.018)	-	2.642	(858)
Operações de câmbio						
Venda de câmbio	(83)	29.231	(83)	(8.773)	14.097	(8.773)
Compra de câmbio	3.090	289.985	3.090	34.347	663.633	34.347
Total operações de câmbio	3.007	319.216	3.007	25.574	677.730	25.574
Total Geral			(5.707)			35.722

b) Instrumentos financeiros derivativos para hedge de valor justo:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Swaps						
Moeda estrangeira	1.147.675	1.080.661	1.093.897	1.147.675	1.114.613	1.139.135
Índices	112.000	136.731	136.878	112.000	126.430	124.948
Posição ativa	1.259.675	1.217.392	1.230.775	1.259.675	1.241.043	1.264.083
Mercado interfinanceiro	1.259.675	1.339.197	1.371.823	1.259.675	1.282.629	1.328.172
Posição passiva	1.259.675	1.339.197	1.371.823	1.259.675	1.282.629	1.328.172
Contratos de swaps – exposição líquida	-	(121.805)	(141.048)	-	(41.586)	(64.089)
Item objeto de hedge	-	1.080.661	1.062.832	-	1.114.613	1.095.998

Notas Explicativas



c) Contratos de futuros:

Negociação:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	345	75.954	-	782	203.978	-
Compromissos de venda – DDI	1.380	(335.901)	-	1.112	(283.994)	-
Compromissos de compra – DI	5.214	496.169	-	1.766	170.120	-
Compromissos de venda – DI	98.246	(8.465.029)	-	6.958	(570.349)	-
Compromissos de compra – Dólar	-	-	-	815	213.684	-
Compromissos de venda – Dólar	920	(232.229)	-	-	-	-
Compromissos de compra – DAP	586	14	-	126	3	-
Compromissos de venda – DAP	1.106	(407)	-	1.458	(443)	-
Compromissos de venda – WIN	65	(1.524)	-	58	(1.289)	-
Compromissos de compra – EUP	-	-	-	92	5.185	-
Compromissos de venda – EUP	512	(27.283)	-	370	(20.923)	-
Compromissos de compra – Índices	20	2.344	-	-	-	-
Compromissos de venda – WSP	10	(544)	-	29	(1.495)	-
Compromissos de compra – T10	18	9.740	-	-	-	-
Compromissos de venda – T10	-	-	-	4	(2.323)	-
Compromissos de compra – WDO	135	6.760	-	-	-	-
Total contratos futuros	108.557	(8.471.936)	-	13.570	(287.846)	-

Hedge:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor Referencial	Valor Justo
Compromissos de venda – DDI	77.995	(6.899.846)	-	52.895	(4.427.468)	-
Total contratos futuros	77.995	(6.899.846)	-	52.895	(4.427.468)	-

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

	30/09/2023			31/12/2022		
	Ativo - Saldo a Receber			Ativo - Saldo a Receber		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	3.539	-	3.539	11.505	-	11.505
Câmbio	3.007	-	3.007	25.574	-	25.574
NDF	12.847	-	12.847	6.520	-	6.520
Total	19.393	-	19.393	43.599	-	43.599
	30/09/2023			31/12/2022		
	Passivo - Saldo a Pagar			Passivo - Saldo a Pagar		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	2.234	141.048	143.282	499	64.089	64.588
NDF	22.865	-	22.865	7.378	-	7.378
Total	25.099	141.048	166.147	7.877	64.089	71.966

Notas Explicativas



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

ATIVO

Mensurado ao valor justo por meio do resultado:

	30/09/2023					31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	217	1.094	622	1.606	3.539	7.827	825	1.384	1.469	11.505
Câmbio	398	2.586	23	-	3.007	13.920	11.648	6	-	25.574
NDF	7.005	5.842	-	-	12.847	2.884	3.636	-	-	6.520
Total	7.620	9.522	645	1.606	19.393	24.631	16.109	1.390	1.469	43.599

PASSIVO

Mensurado ao valor justo por meio do resultado:

	30/09/2023					31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	(539)	(736)	-	(959)	(2.234)	-	(452)	(47)	-	(499)
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NDF	(15.838)	(6.793)	(234)	-	(22.865)	(4.859)	(1.342)	(1.177)	-	(7.378)
Subtotal	(16.377)	(7.529)	(234)	(959)	(25.099)	(4.859)	(1.794)	(1.224)	-	(7.877)

Hedge de valor justo:

	30/09/2023					31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swap	-	-	(140.414)	(634)	(141.048)	-	-	(63.243)	(846)	(64.089)
Subtotal	-	-	(140.414)	(634)	(141.048)	-	-	(63.243)	(846)	(64.089)
Total	(16.377)	(7.529)	(140.648)	(1.593)	(166.147)	(4.859)	(1.794)	(64.467)	(846)	(71.966)

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

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	2.017	(125.484)	(123.467)	22.055	(202.587)	(180.532)
Futuro	31.745	(33.085)	(1.340)	37.706	21.868	59.574
Prêmios de opções	(149)	-	(149)	(136)	-	(136)
NDF	(28.660)	-	(28.660)	32.648	-	32.648
TOTAL	4.953	(158.569)	(153.616)	92.273	(180.719)	(88.446)

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

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total	Mensurado ao valor justo por meio do resultado	Hedge de valor justo	Total
Swap	423	3.260	3.683	1.600	(10.745)	(9.145)
Prêmios de opções	-	-	-	(12)	-	(12)
NDF	3.145	-	3.145	2.998	-	2.998
TOTAL	3.568	3.260	6.828	4.586	(10.745)	(6.159)

Notas Explicativas



h) Contabilidade de *hedge*:

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

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

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

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

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

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

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

	30/09/2023					31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Aplicações em operações compromissadas (i)	1.732.161	-	-	-	1.732.161	936.062	-	-	-	936.062
Aplicações em depósitos interfinanceiros	387.673	8.455.148	3.803.496	535.774	13.182.091	340.214	4.017.356	7.748.128	286.770	12.392.468
Ajuste de item objeto de <i>hedge</i>	-	11.832	73.858	(6.101)	79.589	-	-	15.823	25.062	40.885
Total	2.119.834	8.466.980	3.877.354	529.673	14.993.841	1.276.276	4.017.356	7.763.951	311.832	13.369.415

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

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

	30/09/2023			31/12/2022		
	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento	Taxa de juros	Valor contábil
Aplicações em operações compromissadas	02/10/2023	13,65% a.a	1.732.161	02/01/2023	13,65% a.a	936.062
Aplicações em depósitos interfinanceiros	26/02/2031	pré-fixada de 6,42% a 14,52% a.a.	6.980.327	26/02/2031	pré-fixada de 5,17% a 14,28% a.a.	4.611.528
	15/12/2025	100,00% a 102,25% do CDI	6.201.764	15/12/2025	100,00% a 109,5% do CDI	7.780.940
Ajuste de item objeto de <i>hedge</i>	02/01/2029	-	79.589	02/01/2026	-	40.885
Total			14.993.841			13.369.415

c) Análise da movimentação por perdas esperadas:

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

Notas Explicativas



7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Empréstimos e títulos descontados	2.119.455	3.360.172
Financiamentos	1.950.848	1.744.852
Avais e fianças honradas	8.283	-
Arrendamento financeiro	586.966	705.076
Adiantamentos de contrato de câmbio	277.546	635.474
Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	4.943.098	6.445.574
Total de provisão para perdas esperadas	(80.948)	(67.436)
Saldo total de operações de crédito e adiantamentos a clientes	4.862.150	6.378.138

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

	30/09/2023					31/12/2022				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
Parcelas vencidas										
Empréstimos e títulos descontados	1.118.577	590.814	360.265	36.487	2.106.143	1.543.611	1.351.193	373.446	85.006	3.353.256
Financiamentos	250.335	646.294	733.662	320.557	1.950.848	257.605	584.606	627.916	274.725	1.744.852
Arrendamento financeiro	80.690	180.143	259.013	67.120	586.966	66.242	203.812	330.216	104.806	705.076
Adiantamentos de contrato de câmbio	47.936	227.440	2.170	-	277.546	293.432	339.900	2.142	-	635.474
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas	1.497.538	1.644.691	1.355.110	424.164	4.921.503	2.160.890	2.479.511	1.333.720	464.537	6.438.658
Parcelas vencidas (i)										
Empréstimos e títulos descontados	439	12.873	-	-	13.312	832	6.084	-	-	6.916
Avais e fianças honradas	8.283	-	-	-	8.283	-	-	-	-	-
Sub-total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas	8.722	12.873	-	-	21.595	832	6.084	-	-	6.916
Total de operações de crédito e adiantamento a clientes	1.506.260	1.657.564	1.355.110	424.164	4.943.098	2.161.722	2.485.595	1.333.720	464.537	6.445.574

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

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

	30/09/2023			31/12/2022		
	A Vencer	Vencidos (i)	Total	A Vencer	Vencidos (i)	Total
Conta garantida	992	-	992	510	-	510
Capital de giro	1.059.300	15.544	1.074.844	1.995.822	2.881	1.998.703
Vendor	-	-	-	5.688	-	5.688
Comprar	-	-	-	3.195	-	3.195
Direitos a receber - aquisição de ativos	1.037.441	-	1.037.441	1.346.087	5.993	1.352.080
Financiamentos	1.950.843	8.283	1.959.126	1.744.848	-	1.744.848
ACC/ACE	277.546	6.183	283.729	635.474	-	635.474
Arrendamento mercantil financeiro	586.966	-	586.966	705.076	-	705.076
Total	4.913.088	30.010	4.943.098	6.436.700	8.874	6.445.574

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

Notas Explicativas



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

	30/09/2023					Total
	A Vencer					
	Vencidos	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Conta garantida	-	498	494	-	-	992
Capital de giro	15.544	244.883	417.665	360.265	36.487	1.074.844
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	871.711	165.730	-	-	1.037.441
Financiamentos	8.283	250.330	646.294	733.662	320.557	1.959.126
ACC/ACE	6.183	47.936	227.440	2.170	-	283.729
Arrendamento mercantil financeiro	-	80.630	180.143	259.073	67.120	586.966
Total	30.010	1.495.988	1.637.766	1.355.170	424.164	4.943.098

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

	30/09/2023					Total de Vencidos
	Parcelas Vincendas	Vencidos	Vencidos	Vencidos	Vencidos	
		até 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	há mais de 180 dias	
Capital de giro	8.415	439	-	4.089	2.601	15.544
Avais e fianças honradas	-	7.427	856	-	-	8.283
ACC/ACE	-	-	-	6.183	-	6.183
Total	8.415	7.866	856	10.272	2.601	30.010

	31/12/2022					Total de Vencidos
	Parcelas Vincendas	Vencidos	Vencidos	Vencidos	Vencidos	
		até 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	há mais de 180 dias	
Capital de giro	1.958	606	227	90	-	2.881
Direitos a receber - aquisição de ativos	-	-	-	626	5.367	5.993
Total	1.958	606	227	716	5.367	8.874

e) Análise da movimentação para perdas esperadas:

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Saldo inicial do período	67.436	49.935
Complemento líquido de reversão	21.655	18.659
Baixas líquidas dos valores recuperados	(8.143)	963
Saldo final do período	80.948	69.557

Notas Explicativas

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

Nesse contexto, o Banco e suas controladas concederam ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 30/09/2023, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 31.988 (31/12/2022 R\$ 48.817).

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 30/09/2023 é de R\$ 118.174 (31/12/2022 R\$ 75.396).

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes		
Empréstimos e títulos descontados	283.833	383.508
Financiamentos	191.132	145.322
Arrendamento financeiro	78.678	71.505
Contratos de câmbio	103.980	96.471
Total de receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes	657.623	696.806

Notas Explicativas



8. TÍTULOS PARA INVESTIMENTO

a) Composição dos títulos para investimento:

	30/09/2023	31/12/2022
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Livres		
Títulos de dívida pública	1.595.244	712.661
- Letras financeiras do tesouro	1.047.576	506.500
- Letras do tesouro nacional	547.448	121.270
- Notas do tesouro nacional	220	84.891
Cotas de fundos de investimento	56.104	52.599
Letras financeiras	-	143.608
Certificado de recebíveis imobiliários	-	4.586
Certificado de recebíveis do agronegócio	44.222	152.679
Ações de companhias abertas	1.603	1.263
Debêntures	156.403	335.027
Subtotal	1.853.576	1.402.423
Vinculados		
Títulos de dívida pública	1.324.405	822.728
- Letras financeiras do tesouro	157.059	468.874
- Letras do tesouro nacional	1.167.346	353.395
- Notas do tesouro nacional	-	459
Ações de companhias abertas	108	-
Debêntures	-	38.544
Sub-total	1.324.513	861.272
Total	3.178.089	2.263.695
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Livres		
Títulos de dívida pública	609.766	2.696.557
- Letras financeiras do tesouro	33.393	119.924
- Letras do tesouro nacional	-	749.763
- Notas do tesouro nacional	576.373	1.826.870
Notas promissórias	38.377	40.326
Letras financeiras	25.042	-
Cédulas do produto rural	369.893	554.690
Certificado de recebíveis do agronegócio	138.865	165.223
Notas de crédito	208.022	-
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	10.067	44.685
Debêntures	385.960	87.724
Subtotal	1.785.992	3.589.205
Vinculados		
Títulos de dívida pública	104.822	514.538
- Letras financeiras do tesouro	104.822	514.538
Cotas de fundos de investimento	38.144	34.641
Debêntures	71.554	229.967
Sub-total	214.520	779.146
Total	2.000.512	4.368.351
Total geral de títulos para investimento (i)	5.178.601	6.632.046

Notas Explicativas



(i) Cédulas de produto rural, debêntures, certificados de recebíveis do agronegócio, certificados de direitos creditórios do agronegócio e notas promissórias estão apresentados líquidos da provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Em 30/09/2023 o saldo de provisão é de R\$ 3.529 (31/12/2022 R\$ 83.132).

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

	30/09/2023					
	1 a 90 dias (i)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (ii)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	27.351	1.013	2.543.780	347.505	2.919.649	2.881.466
- Letras financeiras do tesouro	27.351	1.013	828.766	347.505	1.204.635	1.176.600
- Letras do tesouro nacional	-	-	1.714.794	-	1.714.794	1.704.687
- Notas do tesouro nacional	-	-	220	-	220	179
Cotas de fundos de investimento	56.104	-	-	-	56.104	56.104
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	-	-	44.222	44.222	44.791
Ações de companhias abertas	1.711	-	-	-	1.711	1.630
Debêntures	-	-	37.654	118.749	156.403	157.677
Total	85.166	1.013	2.581.434	510.476	3.178.089	3.141.668
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	-	352.297	261.450	100.841	714.588	714.588
- Letras financeiras do tesouro	-	-	138.215	-	138.215	138.215
- Notas do tesouro nacional	-	352.297	123.235	100.841	576.373	576.373
Notas promissórias	3.486	10.462	24.429	-	38.377	38.377
Notas de crédito	-	208.022	-	-	208.022	208.022
Cédulas do produto rural	95.878	59.529	214.486	-	369.893	369.893
Letras financeiras	-	6.298	9.320	9.424	25.042	25.042
Cotas de fundos de investimento	38.144	-	-	-	38.144	38.144
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	28.831	80.004	30.030	138.865	138.865
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	6.030	4.037	-	-	10.067	10.067
Debêntures	204.939	115.201	108.075	29.299	457.514	457.514
Total	348.477	784.677	697.764	169.594	2.000.512	2.000.512
Total geral de títulos para investimento (iii)	433.643	785.690	3.279.198	680.070	5.178.601	5.142.180
31/12/2022						
	1 a 90 dias (i)	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo contábil	Valor de custo (ii)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado						
Títulos de dívida pública	53.445	37.338	1.411.190	33.416	1.535.389	1.529.645
- Letras financeiras do tesouro	53.445	37.338	852.359	32.232	975.374	971.297
- Letras do tesouro nacional	-	-	474.665	-	474.665	471.785
- Notas do tesouro nacional	-	-	84.166	1.184	85.350	86.563
Cotas de fundos de investimento	52.599	-	-	-	52.599	52.599
Letras financeiras	20.806	89.603	25.937	7.262	143.608	142.175
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	4.586	4.586	4.603
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	93.216	123	59.340	152.679	153.195
Ações de companhias abertas	1.263	-	-	-	1.263	1.296
Debêntures	1.659	2.500	37.567	331.845	373.571	375.580
Total	129.772	222.657	1.474.817	436.449	2.263.695	2.259.093
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado						
Títulos de dívida pública	749.763	1.776.787	468.580	215.965	3.211.095	3.211.095
- Letras financeiras do tesouro	-	508.988	125.474	-	634.462	634.462
- Letras do tesouro nacional	749.763	-	-	-	749.763	749.763
- Notas do tesouro nacional	-	1.267.799	343.106	215.965	1.826.870	1.826.870
Notas promissórias	3.098	6.200	24.819	6.209	40.326	40.326
Cédulas do produto rural	24.274	133.351	397.065	-	554.690	554.690
Cotas de fundos de investimento	34.641	-	-	-	34.641	34.641
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	42.185	51.693	71.345	165.223	165.223
Certificados de direitos creditórios do agronegócio	26.201	10.517	7.967	-	44.685	44.685
Debêntures	74.108	235.517	8.066	-	317.691	317.691
Total	912.085	2.204.557	958.190	293.519	4.368.351	4.368.351
Total geral de títulos para investimento (iii)	1.041.857	2.427.214	2.433.007	729.968	6.632.046	6.627.444

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

Notas Explicativas

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

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

c) Títulos e valores mobiliários - vinculados:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		
Vinculados a operações compromissadas	1.167.346	693.426
Letras financeiras do tesouro	-	301.028
Letras do tesouro nacional	1.167.346	353.395
Notas do tesouro nacional	-	459
Debêntures	-	38.544
Vinculados a prestação de garantias	157.059	167.846
Letras financeiras do tesouro	157.059	167.846
Ações de companhias abertas	108	-
Subtotal	1.324.513	861.272
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Vinculados a operações compromissadas	71.554	729.724
Letras financeiras do tesouro	-	499.757
Debêntures	71.554	229.967
Vinculados a prestação de garantias	142.966	49.422
Letras financeiras do tesouro	104.822	14.781
Cotas de fundos de investimento	38.144	34.641
Subtotal	214.520	779.146
Total de títulos e valores mobiliários – vinculados	1.539.033	1.640.418

9. OUTROS ATIVOS

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos judiciais	76.538	72.184
Despesas antecipadas	12.589	18.237
Comissões por coobrigações a receber	31.625	3.428
Tributos antecipados	19.121	23.070
Investimentos - títulos patrimoniais e ações e cotas	3.474	5.571
Serviços prestados a receber	1.101	3.611
Outros	7.831	7.850
Total	152.279	133.951

Notas Explicativas



10. PASSIVOS COM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

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

	30/09/2023			Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	
Obrigações por operações compromissadas - carteira própria	1.221.774	-	-	1.221.774
Depósitos interfinanceiros	7.740.189	331.489	-	8.071.678
Total	8.961.963	331.489	-	9.293.452

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

b) Características dos passivos com instituições financeiras:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento(1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por operações compromissadas	02/10/2023	12,65%a.a	1.150.185	02/01/2023	13,65%a.a	1.150.188
	27/10/2023	85,00% do CDI	71.589	27/01/2023	85,00% do CDI	308.185
Depósitos de instituições financeiras pós-fixados	04/04/2024	100,00% a 107,25% do CDI	8.071.678	20/09/2024	100,00% a 102,50% do CDI	6.439.176
Total de depósitos de instituições financeiras			9.293.452			7.897.549

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

11. PASSIVOS COM CLIENTES

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

	30/09/2023				Saldo	31/12/2022				Saldo
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias		1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos a prazo	1.298.210	2.141.624	908.967	-	4.348.801	1.428.953	2.441.590	1.284.279	14.699	5.169.521
Marcação a mercado	-	-	(662)	-	(662)	-	-	(1.897)	-	(1.897)
Total	1.298.210	2.141.624	908.305	-	4.348.139	1.428.953	2.441.590	1.282.382	14.699	5.167.624

b) Características dos passivos com clientes:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Depósitos a prazo de clientes pré-fixados	03/08/2026	6,23% a 14,39% a.a.	238.142	03/08/2026	5,15% a 14,55% a.a.	347.093
Depósitos a prazo de clientes IPC-A	27/10/2025	4,99% a 7,90% a.a	259.459	27/10/2025	4,46% a 8,54% a.a	1.518.904
Depósitos a prazo de clientes pós-fixados	11/09/2026	96% a 114% do CDI	3.850.538	11/09/2026	95,5% a 116 % do CDI	3.301.627
Total			4.348.139			5.167.624

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

Notas Explicativas



12. TÍTULOS EMITIDOS

a) Composição dos títulos emitidos por faixa de vencimento:

	30/09/2023				Saldo
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Letras financeiras	482.390	1.645.355	3.517.420	180.809	5.825.974
Letras de crédito do agronegócio	180.308	163.490	-	-	343.798
Letras de arrendamento mercantil	169.531	206.909	97.849	-	474.289
Total	832.229	2.015.754	3.615.269	180.809	6.644.061

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

b) Características dos títulos emitidos:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Títulos pré-fixados	26/02/2031	6,04% a.a. a 14,73% a.a.	530.563	26/02/2031	4,64% a.a. a 14,74% a.a.	1.149.177
Títulos pós-fixados	24/11/2027	88,00% a 130,00% do CDI	5.763.373	24/11/2027	87,00% a 130,00% do CDI	6.980.820
	08/08/2029	2,14% a.a a 6,97% a.a + 100% do IPCA	350.125	08/08/2029	1,26% a.a a 6,98% a.a + 100% do IPCA	473.965
Total			6.644.061			8.603.962

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

Notas Explicativas



13. EMPRÉSTIMOS E REPASSES

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

	30/09/2023				Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	159.238	307.517	877.398	-	1.344.153
Obrigações por repasses – BNDES	42	345	22.127	247.862	270.376
Obrigações por repasses – FINAME	46.157	191.049	550.063	578.897	1.366.166
Total	205.437	498.911	1.449.588	826.759	2.980.695

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

b) Características dos empréstimos e repasses:

	30/09/2023			31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	17/12/2025	de 4,72 a 5,43% a.a	1.344.153	17/12/2025	0,15% a 7,43% a.a	1.793.626
Obrigações no País pré-fixados	15/12/2026	de 1,50% a 13,73% a.a	316.434	15/12/2025	1,50% a 13,73% a.a	75.197
Obrigações no País pós-fixados	17/12/2029	de 0,95% a 2,45% a.a + Selic	736.122	17/12/2029	0,95% a 2,45% a.a + Selic	782.207
	15/05/2026	de 1,10% a.a + TJLP	7.796	15/05/2026	0,90% a.a + TJLP	10.749
	15/12/2027	de 2,80% a 7,37% a.a + TLP-IPC	328.328	15/09/2027	2,80% a 6,50% a.a + TLP-IPC	283.949
	17/07/2028	de 4,37% a 5,10% a.a + Dólar	247.862	15/02/2023	1,20% a.a + Dólar	105.043
Total			2.980.695			3.050.771

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

14. PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

a) Passivos contingentes e obrigações legais:

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

As provisões constituídas e respectivas movimentações estão demonstradas a seguir:

Notas Explicativas

	Fiscais e previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Prestação de Garantias	Total
	(i)	(ii)	(iii)	(iv)	
Saldo inicial em 01/01/2023	6.364	5.653	3.273	8.651	23.941
(+) Complemento líquido de reversões	137	4.579	1.127	41.379	47.222
(+) Atualização	141	-	-	-	141
(-) Pagamentos	-	(3.681)	(70)	-	(3.751)
Saldo Final em 30/09/2023	6.642	6.551	4.330	50.030	67.553
	Fiscais e previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Prestação de Garantias	Total
	(i)	(ii)	(iii)	(iv)	
Saldo inicial em 01/01/2022	5.538	2.178	2.167	8.220	18.103
(+) Complemento líquido de reversões	1.154	5.730	1.398	431	8.713
(+) Atualização	184	-	-	-	184
(-) Pagamentos	(512)	(2.255)	(292)	-	(3.059)
Saldo Final em 31/12/2022	6.364	5.653	3.273	8.651	23.941

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

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

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

O Banco e suas controladas possuem outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, no montante R\$ 15.508 (31/12/2022 R\$ 14.733).

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

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

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 816 (31/12/2022 R\$ 853) na data destas informações trimestrais.

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

Notas Explicativas

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 16.329 (31/12/2022 R\$ 15.441), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

iv) A provisão para garantias financeiras prestadas foi constituída com base na melhor estimativa no montante não recuperável da garantia, caso tal desembolso seja provável. As provisões constituídas eram: R\$ 50.030 (31/12/2022 R\$ 8.476) para fiança e R\$ zero (31/12/2022 R\$ 175) para carta de crédito.

b) Garantias financeiras:

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Créditos abertos para importação	447	46.667
Avais e fianças prestadas	2.893.731	3.290.518
Total	2.894.178	3.337.185

15. OUTROS PASSIVOS

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de pessoal e administrativa	41.016	37.305
Rendas antecipadas a apropriar	32.902	6.060
Outras obrigações por negociação e intermediação de valores	15.780	583
Dividendos e bonificações a pagar	14.881	21.568
Participação nos lucros e gratificações a pagar	5.574	7.515
Recursos em trânsito de terceiros	3.783	9.363
Credores conta liquidações pendentes	3.554	7.815
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	357	8.710
Outros	7.303	3.670
Total	125.150	102.589

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

Descrição	<u>30/09/2023</u>			Saldo Capital Social
	Quantidade de ações			
	Total	Ordinárias	Preferenciais	
Saldo inicial em 01/01/2023	88.532.284	53.413.829	35.118.455	778.180
Aumento de capital	-	-	-	42.745
Saldo Final em 30/09/2023	88.532.284	53.413.829	35.118.455	820.925

a.1) Aumento de capital aprovado na Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 30/03/2023, homologado pelo Banco Central do Brasil em 30/05/2023, mediante incorporação de reserva de lucros.

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

Notas Explicativas

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

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

A quantidade de ações em tesouraria em 30/09/2023 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 30/09/2023, os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON eram de R\$ 5,80, R\$ 6,93 e R\$ 8,00, respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 30/09/2023, eram de R\$ 11,53 por ação ON e R\$ 11,33 por ação PN.

b) Reservas de lucros:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Reserva estatutária - Para aumento de capital	576.609	603.201
Reserva estatutária - Especial para dividendos	152.685	150.890
Reserva legal	111.126	109.577
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	<u>874.864</u>	<u>898.112</u>

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

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

c) Lucros acumulados:

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

Considerando que aos ajustes feitos para a adoção dos padrões internacionais de relatório financeiro não será dada destinação, por não refletirem as normas contábeis societárias aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais, para fins societários, estão vinculadas às normas de contabilidade emitidas pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP), a Administração optou por apresentar na conta “Lucros ou prejuízos acumulados” as diferenças decorrentes destes ajustes cujos saldos em 30/09/2023 e 31/12/2022 eram, respectivamente, R\$ 20.274 e R\$ 18.063.

d) Dividendos e juros sobre o capital próprio:

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

Notas Explicativas

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

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

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

A política de remuneração do capital adotada pelo Banco visa a distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado em conformidade com a legislação vigente, os quais são computados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social. Os valores aprovados foram calculados tomando por base os resultados apurados segundo as normas de contabilidade societária aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP).

17. MARGEM FINANCEIRA

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Receita de juros e similares		
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	657.623	696.806
Títulos para investimento	560.447	554.447
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	1.437.992	904.978
Total de receita de juros e similares	2.656.062	2.156.231
Despesa de juros e similares		
Passivos com instituições financeiras	(823.835)	(447.712)
Títulos emitidos	(726.939)	(733.502)
Passivos com clientes	(445.228)	(409.694)
Empréstimos e repasses	(169.555)	(119.877)
Outras	(108.839)	(19.817)
Total de despesa de juros e similares	(2.274.396)	(1.730.602)
Margem Financeira	381.666	425.629

Notas Explicativas**18. RESULTADO LÍQUIDO DE SERVIÇOS E COMISSÕES**

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Receitas de serviços e comissões		
Comissões sobre avais e fianças prestados	29.459	25.566
Corretagem de câmbio e valores mobiliários	18.223	22.771
Administração de recursos de terceiros (i)	9.117	9.419
Consultoria de crédito	7.966	6.108
Outros serviços	2.150	1.964
Total de receitas de serviços e comissões	66.915	65.828
Despesas de serviços e comissões		
Comissões e intermediação	(5.419)	(5.063)
Despesas sistema financeiro - Cetip, Selic e tarifas bancárias	(2.562)	(2.184)
Taxas, emolumentos e corretagens	(1.911)	(2.474)
Outras despesas (créditos inadimplentes, serasa, sisbacen etc.)	(481)	(446)
Total de despesas de serviços e comissões	(10.373)	(10.167)
Resultado líquido de serviços e comissões	56.542	55.661

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

19. OUTRAS RECEITAS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Rendas de câmbio	62.625	36.444
Lucro na alienação de títulos para negociação e para investimento	28.747	3.383
Variação monetária e atualização de depósitos judiciais	4.060	3.640
Outras	7.598	2.570
Total	103.030	46.037

20. RESULTADO COM PERDAS ESPERADAS DE ATIVOS FINANCEIROS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamento a clientes	(21.655)	(18.659)
Perdas esperadas de títulos para investimento e garantias prestadas	38.222	(639)
Subtotal	16.567	(19.298)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	476	1.295
Total de resultado com perdas esperadas de ativos financeiros	17.043	(18.003)

Notas Explicativas**21. DESPESAS DE PESSOAL**

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Salários	(38.255)	(34.160)
Remuneração da diretoria e do conselho de administração	(25.625)	(15.451)
Participação nos lucros	(21.689)	(21.979)
Encargos sociais e previdenciários	(21.596)	(20.623)
Benefícios	(10.437)	(9.038)
Despesas de férias e 13º salário	(9.116)	(8.676)
Outras	(2.877)	(5.912)
Total	(129.595)	(115.839)

22. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Despesas tributárias	(19.232)	(19.628)
Processamento de dados e informática	(13.927)	(12.038)
Serviços de terceiros (i)	(10.577)	(9.579)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(6.962)	(5.808)
Propaganda, publicidade, publicações e relações públicas	(1.751)	(2.881)
Depreciação e amortização	(1.556)	(1.667)
Comunicações	(1.471)	(1.443)
Outras	(5.637)	(4.985)
Total	(61.113)	(58.029)

(i) Inclui despesa com auditoria externa conforme divulgado no formulário de referência.

23. OUTRAS DESPESAS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Prejuízo na alienação de títulos para investimento	(154.153)	(72.787)
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	(6.648)	(8.171)
Contribuição ao Fundo Garantidor de Crédito-FGC	(4.740)	(5.427)
Outras	(6.123)	(1.907)
Total	(171.664)	(88.292)

Notas Explicativas



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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
a) Demonstração do cálculo dos encargos		
Lucro antes da tributação, deduzido das participações no lucro	42.293	158.718
Despesa de I.R.P.J e C.S.L.L, de acordo com a alíquota vigente (i)	(19.032)	(71.423)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Juros sobre o capital próprio	5.172	6.209
Ajuste ao valor justo de títulos e derivativos	8.507	14.943
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	1.055	(2.485)
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	11.117	(9.317)
Prejuízo Fiscal de I.R.P.J e base negativa de C.S.L.L	(57.289)	(3.049)
Superveniência / Insuficiência de depreciação	14.112	14.600
Resultado com ativos tributários diferidos e obrigações diferidas	24.592	(18.517)
Outras adições e exclusões	5.912	11.721
Despesa de imposto de renda e contribuição social	(5.854)	(56.933)

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

b) Ativos tributários diferidos

	Movimentação			
	31/12/2022	Constituição	Realização/Reversão	30/09/2023
Provisão para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis	9.183	2.650	(3.705)	8.128
Provisão para perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros	71.580	97.747	(108.864)	60.463
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	14.991	68.050	(50.904)	32.137
Prejuízo fiscal de I.R.P.J e base negativa de C.S.L.L	24.724	57.289	-	82.013
Outros ativos tributários diferidos (i)	16.290	25.503	(23.427)	18.366
TOTAL - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	136.768	251.239	(186.900)	201.107
Obrigações fiscais diferidas	(35.722)	(88.628)	48.834	(75.516)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS LÍQUIDOS DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	101.046			125.591

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

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

25. NOTAS A DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Caixa e Equivalentes de Caixa

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

Notas Explicativas

	30/09/2023	30/09/2022
No início dos períodos	1.075.621	172.199
Caixa e disponibilidade em bancos	38.834	71.345
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.036.787	100.854
No final dos períodos	1.911.134	1.595.258
Caixa e disponibilidade em bancos	67.891	231.137
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.843.243	1.364.121
Variação em caixa e equivalentes de caixa	835.513	1.423.059

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

26. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS

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

O gerenciamento dos riscos de liquidez e mercado no Conglomerado Financeiro Alfa é realizado de forma consolidada para todas as empresas integrantes do Conglomerado. Isto decorre do fato de que o caixa das entidades integrantes do Conglomerado é gerenciado de forma unificada. As entidades legais que integram o Conglomerado Financeiro Alfa são: O Banco Alfa de Investimento S.A que é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente e indiretamente a Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., a Alfa Arrendamento Mercantil S.A. e a BRI Participações Ltda.. Além destas entidades, o Conglomerado é integrado pela Financeira Alfa S.A. – C.F.I. a qual controla diretamente o Banco Alfa S.A..

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

a) Risco de crédito

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

(a.1) Da inadimplência dos tomadores de crédito (pessoas físicas, empresas, instituições financeiras) na liquidação dos compromissos assumidos sob posições de empréstimos, ativos financeiros e/ou seus respectivos instrumentos derivativos.

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

(a.3) De possíveis renegociações, em termos mais desfavoráveis, das condições pactuadas na operação original.

Notas Explicativas



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

i) Exposição máxima ao risco de crédito:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Exposição ao risco de crédito (*)		
Saldos de "disponibilidades em bancos"	67.890	38.833
Instrumentos financeiros derivativos	19.393	43.599
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	14.993.841	13.369.415
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	4.943.098	6.445.574
Títulos para investimento	5.182.130	6.715.177
Subtotal	<u>25.206.352</u>	<u>26.612.598</u>
Avais e fianças prestados	2.893.731	3.290.518
Total de exposição ao risco de crédito	<u>28.100.083</u>	<u>29.903.116</u>

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

ii) Descrição das garantias:

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

As operações de crédito e adiantamentos a clientes, conforme apresentado na nota explicativa nº 7, estão representados principalmente por operações de:

- Capital de giro, garantidas por recebíveis, notas promissórias, avais e fianças prestadas pelos seus proprietários e ocasionalmente por garantias reais;
- Repasses de recursos do BNDES/FINAME, suportados por garantias reais;
- Adiantamentos de contrato de câmbio, garantidos por notas promissórias, avais e fianças prestadas, e pelos recebíveis gerados por ocasião das exportações;
- Vendor, que são garantidas por recebíveis gerados pelo tomador final dos recursos e possuem garantia de aval ou fiança da empresa contratante;
- Arrendamento mercantil financeiro realizadas pela subsidiária, Alfa Arrendamento Mercantil S.A., as quais têm como objeto os próprios bens arrendados, os quais pertencem à empresa arrendadora, para os quais é política do Conglomerado Financeiro Alfa exigir uma participação inicial mínima do cliente com recursos próprios de, no mínimo, 20%, o que faz assegurar a suficiência das garantias ao longo do prazo das operações.

Notas Explicativas

Os títulos de investimento são representados em sua grande maioria por títulos do governo federal, entendidos como de risco mínimo, quotas de fundos de investimento e debêntures, em geral garantidas por notas promissórias e avais. Bens recebidos em garantia de operações de crédito, quando retomados, são vendidos através de leilões públicos, livres de quaisquer débitos ou bloqueios, com divulgação em jornais de grande circulação, atraindo assim o maior número de interessados para compra, com o objetivo de atingir o maior valor possível de venda, considerando o estado de conservação do bem, condições de mercado, e o bem ser vendido sem garantia mecânica ou de funcionamento.

iii) Concentração por segmento (*):

	Disponibilidade em Bancos	Instrumentos financeiros derivativos	Operações de créditos e adiantamentos a instituições financeiras	Operações de créditos e adiantamentos a clientes	Títulos para investimento	Avais e fianças prestadas	TOTAL
Em 30/09/2023							
Atacado	67.890	19.393	14.993.841	4.943.098	5.182.130	2.893.731	28.100.083
Total	67.890	19.393	14.993.841	4.943.098	5.182.130	2.893.731	28.100.083
Em 31/12/2022							
Atacado	38.833	43.599	13.369.415	6.445.574	6.715.177	3.290.518	29.903.116
Total	38.833	43.599	13.369.415	6.445.574	6.715.177	3.290.518	29.903.116

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

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo	%	Saldo	%
Setor privado				
- rural	75.169	1,5	89.477	1,4
- indústria	1.853.940	37,5	2.425.237	37,6
- comércio	1.187.224	24,0	1.776.346	27,6
- instituições financeiras	52.956	1,1	57.145	0,9
- outros serviços	1.561.171	31,6	1.897.774	29,4
- pessoas físicas	212.638	4,3	199.595	3,1
Total da Carteira	4.943.098	100,0	6.445.574	100,0

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

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

	30/09/2023				31/12/2022			
	A vencer	Vencidos	Total	%	A vencer	Vencidos	Total	%
Parcelas vincendas								
- a vencer até 180 dias	2.249.870	8.103	2.257.973	45,6	3.328.898	770	3.329.668	51,7
- a vencer entre 181 e 360 dias	883.943	312	884.255	17,9	1.310.116	618	1.310.734	20,3
- a vencer acima de 360 dias	1.779.275	-	1.779.275	36,0	1.797.686	570	1.798.256	27,9
Total vincendas	4.913.088	8.415	4.921.503	99,5	6.436.700	1.958	6.438.658	99,9
Parcelas vencidas								
- vencidos até 60 dias	-	7.866	7.866	0,2	-	606	606	-
- vencidos de 61 a 180 dias	-	11.128	11.128	0,2	-	943	943	-
- vencidos acima de 180 dias	-	2.601	2.601	0,1	-	5.367	5.367	0,1
Total vencidas	-	21.595	21.595	0,5	-	6.916	6.916	0,1
Total da Carteira	4.913.088	30.010	4.943.098	100,0	6.436.700	8.874	6.445.574	100,0

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

b) Risco de liquidez

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

i) Gerenciamento do risco de liquidez

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

ii) Plano de contingência

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

iii) Análise dos instrumentos financeiros por prazo contratual remanescente

A tabela abaixo demonstra em formato gerencial e consolidado os dados financeiros de todas as entidades legais integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa a valor futuro projetado de realização referentes aos

Notas Explicativas



ativos e passivos financeiros, tais como utilizados pela Administração. Os valores apresentados na tabela abaixo referem-se ao valor futuro projetado de realização contratual relacionado aos ativos e passivos financeiros.

	30/09/2023				Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800	
Ativos Financeiros					
Disponibilidades	6.077	-	-	-	6.077
Títulos para investimentos	28.496	1.002.374	3.231.381	135.812	4.398.063
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras	221.700	-	215.691	-	437.391
Operações de crédito e adiantamento a clientes	1.044.532	5.110.178	7.484.140	1.153.494	14.792.344
Outros ativos	62.650	277.838	-	-	340.488
Total de Ativos Financeiros	1.363.455	6.390.390	10.931.212	1.289.306	19.974.363
Passivos Financeiros					
Passivos com instituições financeiras	(645.513)	(7.873.681)	(7.966.304)	(118.615)	(16.604.113)
Passivos com clientes	(85.664)	-	-	-	(85.664)
Outros passivos	(34.107)	(338.699)	(134.315)	-	(507.121)
Total de Passivos Financeiros	(765.284)	(8.212.380)	(8.100.619)	(118.615)	(17.196.898)

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

c) Risco de mercado

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

Como resultado das análises, a Administração, dentre outras medidas de gestão que visem mitigar os riscos de mercado, pode se utilizar de instrumentos financeiros derivativos em estratégias de *hedge*. As quais,

Notas Explicativas

quando satisfeitos os requisitos do IAS 39 para o *hedge* contábil, podem ser classificadas contabilmente como *hedge* de fluxo de caixa ou *hedge* de valor justo. Durante os períodos objeto destas informações trimestrais consolidadas, o Banco e suas controladas realizaram operações de *hedge* de valor justo, cujas principais características estão descritas na nota explicativa nº 5. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site www.alfanet.com.br.

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

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Risco de variação cambial	906	25
Risco de taxas de juros	12.218	23.939
Outros riscos de preços	171	337
Outros fatores de riscos	(550)	(381)
Total Geral	<u>12.745</u>	<u>23.920</u>

ii) Análise de sensibilidade ao risco de taxa de juros:

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

	<u>MTM Exposição</u>	<u>Estresse - Alfa Cenário A</u>	<u>Deterioração de 25% Cenário B</u>	<u>Deterioração de 50% Cenário C</u>
30/09/2023				
Pré-fixado	840.391	(120.972)	(127.173)	(234.959)
Cupom de inflação	23.242	(2.130)	(17.596)	(28.818)
Bolsa	2.344	362	(584)	(1.169)
Câmbio	(494.706)	(384)	(4.460)	(9.341)
Total	<u>371.271</u>	<u>(123.124)</u>	<u>(149.813)</u>	<u>(274.287)</u>
31/12/2022				
Pré-fixado	2.967.333	(112.158)	(129.262)	(236.647)
Cupom de inflação	(104.799)	(2.870)	(19.067)	(27.938)
Câmbio	8.497	2.059	230	506
Total	<u>2.871.031</u>	<u>(112.969)</u>	<u>(148.099)</u>	<u>(264.079)</u>

O quadro acima apresenta o valor das exposições em análise considerando o Conglomerado Financeiro Alfa, e os testes de sensibilidade para três cenários de estresse possíveis:

a) situação de estresse determinada pela Administração do Conglomerado e aprovado em seu Comitê de Gestão de Riscos de Mercado (CGRM);

Notas Explicativas



b) situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 25% (vinte e cinco por cento) na variável de risco considerada; e

c) situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 50% (cinquenta por cento) na variável de risco considerada. É importante salientar que os cenários "b" e "c" referem-se a cenários que a Administração do Conglomerado não acredita que possam ocorrer. Quanto ao cenário "a", a Administração entende que se trata de uma situação possível de ocorrer.

d) Risco operacional

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

27. GERENCIAMENTO DE CAPITAL E ÍNDICES DE SOLVÊNCIA

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



Índice de capital: O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência considerando as instituições integrantes do Conglomerado Prudencial para cálculo do Índice de Capital. Adicionalmente através da Resolução nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

O índice de capital para 30 de setembro de 2023 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 17,63% (31/12/2022 14,48%), demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras integrantes do Conglomerado Prudencial, quando comparados aos requisitos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicional de Capital Principal de 10,50%.

28. ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS DE TERCEIROS

O Banco é responsável pela administração de recursos de terceiros.

O patrimônio líquido dos Fundos de Investimentos e das Carteiras de Particulares administrados pelo Banco totalizavam R\$ 6.325.223 (31/12/2022 R\$ 6.140.681) na data do balanço.

29. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Notas Explicativas



	Acumulado 9 meses			
	30/09/2023	31/12/2022	2023	2022
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Caixa e disponibilidades em bancos	7.188	3.558	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	7.188	3.558	-	-
Banco Alfa S.A.	7.188	3.558	-	-
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras / (Passivos com instituições financeiras)	5.803.540	6.333.358	610.944	486.620
- Outras partes relacionadas (1)	5.803.540	6.333.358	610.944	486.620
Banco Alfa S.A.	1.003.231	1.011.697	103.489	70.264
Financeira Alfa S.A.-CFI	4.800.309	5.321.661	507.455	416.356
Operações de crédito e adiantamento a clientes	-	18.168	1.444	4.761
- Outras partes relacionadas (1)	-	18.168	1.444	4.761
Agropalma S.A.	-	2.360	52	875
Indústria Xhara	-	2.469	56	214
C&C Casa e Construção Ltda.	-	13.211	1.332	3.538
Companhia Refinadora da Amazonia	-	128	4	2
Companhia Transamérica de Hotéis	-	-	-	132
Juros sobre o capital próprio e dividendos	(7.322)	(12.119)	-	-
- Controlador	(3)	(3)	-	-
Pessoa física	(3)	(3)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(3.020)	(2.697)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(4.299)	(9.419)	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2.119)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(2.114)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(4.295)	(5.182)	-	-
Pessoa física	(4)	(4)	-	-
Depósitos de clientes	(761.812)	(888.512)	(82.571)	(82.825)
- Controlador	(7.651)	(21.676)	(1.380)	(1.634)
Pessoa física	-	(13.943)	(632)	(1.103)
Administradora Fortaleza Ltda.	(7.651)	(7.733)	(748)	(531)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(15.256)	(15.830)	(1.599)	(1.392)
- Outras partes relacionadas (1)	(738.905)	(851.006)	(79.592)	(79.799)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(278.599)	(228.954)	(23.086)	(5.397)
Agropalma Holdings Ltda.	(142.798)	(133.401)	(13.022)	(7.142)
Alfa Participações Administração e Representações Ltda.	(120.213)	(70.255)	(8.554)	(1.648)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(76.127)	(71.454)	(6.861)	(5.240)
Alfa Holdings S.A.	(48.360)	(34.407)	(3.354)	(3.100)
Alfastar Participações Ltda.	(25.815)	(91.362)	(5.207)	(16.863)
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários SPE LTDA	(11.226)	(30.167)	(1.532)	-
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(6.660)	(1.908)	(358)	(2.566)
Agripar Administração e Participações Ltda.	(3.874)	(3.518)	(356)	(316)
Outros - abaixo de 1% do total	(330)	(36.659)	(4.131)	(17.334)
Pessoa física	(24.675)	(112.383)	(9.008)	(4.362)
Títulos emitidos	(473.238)	(608.136)	(64.398)	(38.129)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(46.732)	(18.698)	(4.071)	(1.035)
- Outras partes relacionadas (1)	(426.506)	(589.438)	(60.327)	(37.094)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(31.440)	(56.490)	(5.868)	(8.250)
Metropar Adm e Part Ltda	-	(41.411)	(3.546)	(2.470)
Alfastar Participações Ltda.	(39.604)	(35.716)	(3.888)	(3.113)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(27.019)	(56.745)	(3.250)	(5.302)
Alfa Holdings S.A.	(12.927)	(31.724)	(2.916)	(2.472)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(10.355)	(9.340)	(1.015)	(785)
Rio Verde Representações e Adm Ltda.	(743)	-	(20)	-
Omega Part Represent e Administração Ltda.	-	-	-	(1.093)
Alfa Participações Administração e Representações LTDA	(19.474)	-	(1.766)	-
Fundação Clemente de Faria	(78.119)	(72.506)	(7.737)	(4.635)
Alfa Participações Comerciais Ltda.	(2.514)	-	(69)	-
Fazenda Fortaleza	(2.899)	-	(122)	-
Agropecuária Paraná	(7.520)	(3.684)	(475)	(15)
Adm. Editora Vera Cruz - São Paulo Empreendimentos Imobiliários SPE LTDA	(17.995)	-	(587)	-
Adm. Editora Vera Cruz - Rio de Janeiro Empreendimentos Imobiliários SPE LTDA	(28.667)	(40.490)	(3.197)	-
Pessoa física	(147.230)	(241.332)	(25.871)	(8.959)
Outras transações (2)	(568)	727	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(568)	727	-	-
Banco Alfa S.A.	(972)	51	-	-
Financeira Alfa S.A.-CFI	270	421	-	-
Alfa Seguradora S.A.	134	204	-	-
Outras	-	51	-	-

Notas Explicativas



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

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

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

b) Remuneração dos Administradores:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho de Administração. No acumulado de nove meses de 2023, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 16.835 (2022 R\$ 16.105).

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

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

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

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

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

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

c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 30 de setembro de 2023: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

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

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

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

Notas Explicativas



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

Ref.	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil	1.713.466	1.678.619
Participações de acionistas não controladores	34.428	44.554
Total do Patrimônio líquido	1.747.894	1.723.173
Ajustes de conversão para IFRS referente período anterior	18.063	17.189
Ajuste taxa efetiva de juros	(a) 150	(7)
Classificação de ativos e passivos financeiros entre categorias	(b) 732	(699)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c) (24.747)	2.257
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d) 10.726	(677)
Patrimônio líquido conforme IFRS	1.752.818	1.741.236

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

Ref	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Resultado cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil	46.341	97.795
Atribuível a acionistas não controladores	3.237	2.749
Resultado líquido	49.578	100.544
Ajuste taxa efetiva de juros	(a) 150	(26)
Classificação de ativos e passivos financeiros entre categorias	(b) 732	(680)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(c) (24.747)	2.217
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(d) 10.726	(655)
Resultado líquido conforme IFRS	36.439	101.400

a) Taxa efetiva de juros

Diferimento de encargos financeiros

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

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

Notas Explicativas



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

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

A norma internacional de relatório financeiro IFRS 9 determina que os ativos financeiros sejam classificados em consonância à estratégia da Administração, devidamente formalizado no Modelo de Negócios, conforme descrito e detalhado na nota explicativa nº 2 "b".

O objetivo formalizado no modelo de negócios é de receber os fluxos de caixas contratuais e realizar ganhos através da venda desses ativos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas**d) Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes de IFRS**

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

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais

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

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações individuais do valor adicionado (DVA) referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação as informações contábeis intermediárias individuais tomadas em conjunto.

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

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

Guilherme Zuppo Ventura Diaz
Contador CRC 1SP294326/O-3

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses

findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias consolidadas

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

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações consolidadas do valor adicionado (DVA), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

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

Guilherme Zuppo Ventura Diaz
Contador CRC 1SP294326/O-3

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal analisaram e aprovaram as Informações Trimestrais da Sociedade contidas nos balancetes dos meses de julho, agosto e setembro de 2023, na forma do artigo 163, item VI, da Lei de Sociedades por Ações.

São Paulo - SP, 09 de novembro de 2023.

Paulo Caio Ferraz de Sampaio

José Antonio Rigobello

Rubens Barletta

Valter dos Santos

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as Informações Trimestrais contidas nos balancetes dos meses de julho, agosto e setembro de 2023, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 27, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 31, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Resolução CVM nº 80/2022 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 09 de novembro de 2023.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Camila da Silva Zago
Diretora
Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor
Fabio de Sarandy Raposo
Diretor
Antonio José Ambrozano Neto
Diretor
Hugo Antônio de Campos Ferreira
Diretor
Breno Perez Vicente
Diretor

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

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as Informações Trimestrais contidas nos balancetes dos meses de julho, agosto e setembro de 2023, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 27, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 31, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Resolução CVM nº 80/2022 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 09 de novembro de 2023.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Camila da Silva Zago
Diretora
Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor
Fabio de Sarandy Raposo
Diretor
Antonio José Ambrozano Neto
Diretor
Hugo Antônio de Campos Ferreira
Diretor
Breno Perez Vicente
Diretor