

# 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	22
--------------------	----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	97
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	99
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	100
---	-----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	101
--	-----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidade)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	58.736.269
Preferenciais	44.206.287
<b>Total</b>	<b>102.942.556</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	157.800
Preferenciais	132.200
<b>Total</b>	<b>290.000</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	11.459.232	10.995.068
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.376.003	4.330.079
1.01.01	Caixa	25.095	13.315
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	25.095	13.315
1.01.02	Aplicações de Liquidez	5.350.908	4.316.764
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	5.350.908	4.316.764
1.02	Ativos Financeiros	5.771.414	6.360.860
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	241.531	246.885
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	215.067	211.419
1.02.02.02	Derivativos	26.464	35.466
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	5.529.883	6.113.975
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.630.524	6.199.868
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-100.641	-85.893
1.03	Tributos	83.072	94.707
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	83.072	94.707
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	83.072	94.707
1.04	Outros Ativos	115.973	102.810
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	5.565	1.916
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	7.189	2.523
1.04.01.02	(Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos)	-1.624	-607
1.04.03	Outros	110.408	100.894
1.04.03.01	Outros Ativos	110.408	100.894
1.05	Investimentos	105.524	97.578
1.05.03	Participações em Controladas	105.490	97.544
1.05.05	Outros Investimentos	34	34
1.06	Imobilizado	6.009	7.697
1.06.01	Imobilizado de Uso	17.116	20.801
1.06.03	Depreciação Acumulada	-11.107	-13.104
1.07	Intangível	1.237	1.337
1.07.01	Intangíveis	5.831	5.502
1.07.03	Amortização Acumulada	-4.594	-4.165

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	11.459.232	10.995.068
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	80.636	115.819
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	80.636	115.819
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	10.152.789	9.640.881
2.02.01	Depósitos	10.151.218	9.638.424
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	10.151.218	9.638.424
2.02.04	Outras Captações	1.571	2.457
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.571	2.457
2.03	Provisões	28.993	28.398
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	28.993	28.398
2.04	Passivos Fiscais	10.929	31.076
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	10.929	31.076
2.05	Outros Passivos	114.461	117.123
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1.789	1.113
2.05.04	Sociais e Estatutárias	16.848	18.540
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	7.880	13.484
2.05.07	Despesa de Pessoal	23.118	19.837
2.05.08	Outros	64.826	64.149
2.07	Patrimônio Líquido	1.071.424	1.061.771
2.07.01	Capital Social Realizado	529.540	517.001
2.07.01.01	De Domiciliado no País	501.514	489.638
2.07.01.02	De Domiciliados no Exterior	28.026	27.363
2.07.02	Reservas de Capital	2.692	2.692
2.07.04	Reservas de Lucros	526.917	542.078
2.07.04.01	Reserva Legal	77.489	77.086
2.07.04.02	Reserva Estatutária	449.428	464.992
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	12.275	0

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	435.727	1.268.780	334.596	888.291
3.01.01	Operações de Crédito	246.927	793.747	276.007	656.105
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	182.347	497.606	79.947	212.446
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6.422	-22.721	-21.493	19.225
3.01.06	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	31	148	135	515
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-356.207	-1.034.881	-256.270	-635.999
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-337.043	-984.353	-250.875	-611.649
3.02.02	Operações Empréstimos, Cessões e Repasses	-61	-204	-98	-304
3.02.06	Provisão para Perda Esperada Associadas ao Risco de Crédito	-19.103	-50.324	-5.297	-24.046
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	79.520	233.899	78.326	252.292
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-61.501	-201.386	-67.681	-197.330
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	15.723	35.767	17.528	46.702
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços	15.469	35.147	17.184	45.572
3.04.02.02	Receitas de Tarifas Bancárias	254	620	344	1.130
3.04.03	Despesas com Pessoal	-37.460	-111.333	-39.199	-114.046
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-24.212	-68.037	-23.212	-64.769
3.04.05	Despesas Tributárias	-6.136	-16.911	-5.531	-17.621
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	2.277	5.454	847	3.579
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-20.406	-54.272	-15.919	-51.652
3.04.07.01	Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	-6.292	-17.713	-3.917	-21.276
3.04.07.02	Outras Despesas Operacionais	-12.165	-33.822	-12.064	-33.057
3.04.07.03	Resultado Não Operacional	-1.949	-2.737	62	2.681
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	8.713	7.946	-2.195	477
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	18.019	32.513	10.645	54.962
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1.904	-639	-3.508	-13.018
3.06.01	Corrente	-7.351	-9.151	-3.341	-15.107
3.06.02	Diferido	5.447	8.512	-167	2.089
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	16.115	31.874	7.137	41.944

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	16.115	31.874	7.137	41.944
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-3.840	-11.522	-3.770	-10.673
3.10.01	Participações	-3.840	-11.522	-3.770	-10.673
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	12.275	20.352	3.367	31.271
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,11959	0,19826	0,03281	0,30463

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	12.275	20.352	3.367	31.271
4.04	Resultado Abrangente do Período	12.275	20.352	3.367	31.271

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.056.517	-1.059.870
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	73.153	73.994
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	6.875	44.289
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	66.278	29.705
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	983.364	-1.133.864
6.01.02.02	(Aum.) Red. em Títulos e Valores Mobiliários	-3.648	-12.523
6.01.02.03	(Aum.) Red. Instrumentos Financeiros Derivativos	9.002	-10.517
6.01.02.05	(Aum.) Red. Operações de Crédito	569.344	-597.736
6.01.02.06	(Aum.) Red. Outros Ativos	-13.328	-26.572
6.01.02.10	(Aum.) Red. Provisões para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	-35.576	-21.628
6.01.02.11	Aum. (Red.) Depósitos	512.794	-330.381
6.01.02.15	Aum. (Red.) Obrigações por Empréstimos e Repasses	-886	-2.061
6.01.02.16	Aum. (Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	-35.183	-96.702
6.01.02.17	Aum. (Red.) Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	-16.266	-18.944
6.01.02.19	Pagamento de I.Renda e C.Social	-12.788	-30.485
6.01.02.20	Outros Passivos	9.899	13.685
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-121	-2.693
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso	-603	-1.239
6.02.03	Aplicações no Intangível	-342	-493
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	824	52
6.02.08	Divid. e Juros s/capital próprio recebido	0	-1.013
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.472	-11.355
6.03.02	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-10.472	-11.355
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.045.924	-1.073.918
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.330.079	3.866.462
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.376.003	2.792.544

**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	517.001	2.692	542.078	0	0	0	1.061.771
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	517.001	2.692	542.078	0	0	0	1.061.771
5.04	Transações de Capital com os Sócios	12.539	0	-12.539	0	-10.699	0	-10.699
5.04.01	Aumentos de Capital	12.539	0	-12.539	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-10.699	0	-10.699
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	20.352	0	20.352
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	20.352	0	20.352
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	-2.622	0	2.622	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	-2.622	0	2.622	0	0
5.07	Saldos Finais	529.540	2.692	526.917	0	12.275	0	1.071.424

**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	489.598	2.692	544.403	0	0	0	1.036.693
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	489.598	2.692	544.403	0	0	0	1.036.693
5.04	Transações de Capital com os Sócios	27.403	0	-27.403	0	-10.446	0	-10.446
5.04.01	Aumentos de Capital	27.403	0	-27.403	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-10.446	0	-10.446
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	31.271	0	31.271
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	31.271	0	31.271
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	17.458	0	-17.458	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	17.458	0	-17.458	0	0
5.07	Saldos Finais	517.001	2.692	534.458	0	3.367	0	1.057.518

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
7.01	Receitas	1.256.939	917.207
7.01.01	Intermediação Financeira	1.268.780	888.291
7.01.02	Prestação de Serviços	35.767	46.702
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-50.324	-24.046
7.01.04	Outras	2.716	6.260
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	5.454	3.579
7.01.04.02	Resultado não Operacional	-2.738	2.681
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-984.557	-611.953
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-112.779	-109.956
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-3.384	-3.240
7.03.02	Serviços de Terceiros	-109.395	-106.716
7.04	Valor Adicionado Bruto	159.603	195.298
7.05	Retenções	-1.908	-1.932
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.908	-1.932
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	157.695	193.366
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	7.946	477
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	7.946	477
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	165.641	193.843
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	165.641	193.843
7.09.01	Pessoal	107.065	109.215
7.09.01.01	Remuneração Direta	79.432	80.576
7.09.01.02	Benefícios	21.466	21.593
7.09.01.03	F.G.T.S.	6.167	7.046
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	33.340	46.143
7.09.02.01	Federais	31.273	43.525
7.09.02.03	Municipais	2.067	2.618
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	4.884	7.214
7.09.03.01	Aluguéis	4.884	7.214
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	20.352	31.271
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	10.699	10.446
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	9.653	20.825

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	14.230.912	13.402.157
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	6.964.881	5.601.517
1.01.01	Caixa	300	138
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	300	138
1.01.02	Aplicações de Liquidez	6.964.581	5.601.379
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	6.964.581	5.601.379
1.02	Ativos Financeiros	7.022.546	7.577.438
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	241.531	246.885
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	215.067	211.419
1.02.02.02	Derivativos	26.464	35.466
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	6.781.015	7.330.553
1.02.04.04	Operações de Crédito	6.746.039	7.315.453
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-89.416	-71.621
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	124.392	86.721
1.03	Tributos	94.264	105.248
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	94.264	105.248
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	94.264	105.248
1.04	Outros Ativos	121.410	107.619
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	5.565	1.916
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	7.189	2.523
1.04.01.02	(Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos)	-1.624	-607
1.04.03	Outros	115.845	105.703
1.04.03.01	Outros Ativos	115.845	105.703
1.05	Investimentos	19.671	388
1.05.04	Outros Investimentos	19.671	388
1.06	Imobilizado	6.502	8.218
1.06.01	Imobilizado de Uso	18.175	21.909
1.06.03	Depreciação Acumulada	-11.673	-13.691
1.07	Intangível	1.638	1.729
1.07.01	Intangíveis	7.115	6.660
1.07.03	Amortização Acumulada	-5.477	-4.931

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	14.230.912	13.402.157
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	80.636	115.819
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	80.636	115.819
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	12.912.080	12.029.589
2.02.01	Depósitos	12.905.069	12.027.132
2.02.01.01	Depósitos a vista	136.948	92.397
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	12.768.121	11.934.735
2.02.04	Outras Captações	7.011	2.457
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	1.571	2.457
2.02.04.04	Relações Interfinanceiras	5.440	0
2.03	Provisões	29.764	28.773
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	29.764	28.773
2.04	Passivos Fiscais	10.988	31.362
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	10.988	31.362
2.05	Outros Passivos	105.128	115.817
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	5.434	1.250
2.05.02	Relações Interdependências	15	13
2.05.04	Sociais e Estatutárias	17.858	20.824
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	8.773	14.503
2.05.07	Despesa de Pessoal	26.726	22.645
2.05.08	Outros	46.322	56.582
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	1.092.316	1.080.797
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	1.065.723	1.056.098
2.07.01.01	Capital Social Realizado	529.540	517.001
2.07.01.02	Reservas de Capital	2.692	2.692
2.07.01.04	Reservas de Lucros	526.917	542.078
2.07.01.04.01	Reserva Legal	77.489	77.086
2.07.01.04.02	Reserva Estatutária	449.428	464.992
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	6.574	-5.673
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	26.593	24.699

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	526.548	1.525.716	394.491	1.046.457
3.01.01	Receitas de Juros e Similares	520.126	1.548.437	415.984	1.027.232
3.01.02	Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	6.422	-22.721	-21.493	19.225
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-416.704	-1.216.262	-300.498	-727.241
3.02.01	Despesas de Juros e Similares	-416.704	-1.216.262	-300.498	-727.241
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	109.844	309.454	93.993	319.216
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-92.912	-287.457	-92.722	-280.265
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-17.670	-52.457	-6.559	-24.731
3.04.01.01	Resultado de Perdas com Ajuste a Valor de Recuperação de Ativos Financeiros	-17.670	-52.457	-6.559	-24.731
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	-5.260	-16.026	-5.827	-13.019
3.04.02.01	Receitas de Serviços e Comissões	5.190	11.927	5.001	14.894
3.04.02.02	Despesas de Serviços e Comissões	-10.450	-27.953	-10.828	-27.913
3.04.03	Despesas com Pessoal	-47.030	-141.350	-48.945	-140.452
3.04.03.01	Despesas de Pessoal	-47.030	-141.350	-48.945	-140.452
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-32.265	-72.586	-20.633	-58.601
3.04.04.01	Gastos Gerais Administrativos	-32.265	-72.586	-20.633	-58.601
3.04.05	Despesas Tributárias	-6.688	-18.222	-5.984	-19.568
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	26.565	38.337	1.835	7.572
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-10.564	-25.153	-6.609	-31.466
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	16.932	21.997	1.271	38.951
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-2.294	221	-299	-11.235
3.06.01	Corrente	-7.367	-9.168	-3.061	-15.107
3.06.02	Diferido	5.073	9.389	2.762	3.872
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	14.638	22.218	972	27.716
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	14.638	22.218	972	27.716
3.09.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	12.464	20.324	1.446	27.553
3.09.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	2.174	1.894	-474	163
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	14.638	22.218	972	27.716

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,06135	0,07342	0,12511	0,24385
3.99.01.02	PN	0,06748	0,08076	0,13763	0,26824
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,06135	0,07342	0,12511	0,24385
3.99.02.02	PN	0,06748	0,08076	0,13763	0,26824

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	14.638	22.218	972	27.716
4.04	Resultado Abrangente do Período	14.638	22.218	972	27.716
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	12.464	20.324	1.446	27.553
4.04.02	Atribuído aos Sócios da Empresa não Controladora	2.174	1.894	-474	163

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.377.803	-484.284
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	91.542	77.990
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	21.996	38.951
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	69.546	39.039
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.286.261	-562.274
6.01.02.02	(Aum.) Red. Derivativos	9.002	-10.517
6.01.02.03	(Aum.) Red. Operações de Crédito	569.414	-630.006
6.01.02.04	(Aum.) Red. Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-42.558	-28.571
6.01.02.07	(Aum.) Red. Outros Ativos Financeiros	-37.671	-16.383
6.01.02.09	(Aum.) Red. Outros Ativos	-31.718	-28.938
6.01.02.10	Aum. (Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	-35.183	-96.704
6.01.02.11	Aum. (Red.) Depósitos	877.937	295.409
6.01.02.14	Aum. (Red.) Outras Captações	4.554	-638
6.01.02.15	Aum. (Red.) Provisões	-16.600	-19.388
6.01.02.17	Aum. (Red.) Outros Passivos	-10.916	-26.538
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-3.967	57.010
6.02.01	Aquisição de Ativos Tangíveis	-675	-1.274
6.02.02	Aplicação no Intangível	-468	-591
6.02.03	Alienação de Ativos Tangíveis	824	56
6.02.04	(Aumento)/Redução de Títulos para Investimento	-3.648	58.819
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.472	-11.355
6.03.02	Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-10.472	-11.355
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.363.364	-438.629
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.601.517	3.997.100
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	6.964.881	3.558.471

**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	517.001	2.692	542.078	0	-5.673	0	1.056.098	24.699	1.080.797
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	517.001	2.692	542.078	0	-5.673	0	1.056.098	24.699	1.080.797
5.04	Transações de Capital com os Sócios	12.539	0	-12.539	0	-10.699	0	-10.699	0	-10.699
5.04.01	Aumentos de Capital	12.539	0	-12.539	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-10.699	0	-10.699	0	-10.699
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	20.324	0	20.324	1.894	22.218
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	20.324	0	20.324	1.894	22.218
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	404	0	-404	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	404	0	-404	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	529.540	2.692	526.917	0	6.574	0	1.065.723	26.593	1.092.316

**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	489.598	2.692	544.403	0	1.654	0	1.038.347	24.534	1.062.881
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	489.598	2.692	544.403	0	1.654	0	1.038.347	24.534	1.062.881
5.04	Transações de Capital com os Sócios	27.403	0	-27.403	0	-10.446	0	-10.446	-159	-10.605
5.04.01	Aumentos de Capital	27.403	0	-27.403	0	0	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-10.446	0	-10.446	-159	-10.605
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	27.553	0	27.553	163	27.716
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	27.553	0	27.553	163	27.716
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	17.458	0	-17.458	0	0	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	17.458	0	-17.458	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	517.001	2.692	534.458	0	1.303	0	1.055.454	24.538	1.079.992

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
7.01	Receitas	1.523.523	1.044.192
7.01.01	Intermediação Financeira	1.525.716	1.046.457
7.01.02	Prestação de Serviços	11.927	14.894
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-52.457	-24.731
7.01.04	Outras	38.337	7.572
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	38.337	7.572
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.216.262	-727.241
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-118.321	-107.975
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-3.747	-3.630
7.03.02	Serviços de Terceiros	-114.574	-104.345
7.04	Valor Adicionado Bruto	188.940	208.976
7.05	Retenções	-2.128	-2.136
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-2.128	-2.136
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	186.812	206.840
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	186.812	206.840
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	186.812	206.840
7.09.01	Pessoal	123.069	122.761
7.09.01.01	Remuneração Direta	92.890	91.442
7.09.01.02	Benefícios	22.961	23.012
7.09.01.03	F.G.T.S.	7.218	8.307
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	36.281	48.494
7.09.02.01	Federais	34.169	45.859
7.09.02.03	Municipais	2.112	2.635
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	5.244	7.869
7.09.03.01	Aluguéis	5.244	7.869
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	22.218	27.716
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	10.699	10.605
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	9.625	16.948
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	1.894	163

## Comentário do Desempenho



### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

#### Senhores Acionistas,

Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. às informações trimestrais, intermediárias de 30 de setembro de 2023, da Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos ("Companhia"), acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes sobre essas Informações Trimestrais e do respectivo Parecer do Conselho Fiscal. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance da Companhia 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 da Companhia atingiu no trimestre R\$ 12.275 mil (3º trimestre/2022 R\$ 3.367 mil) e no período de nove meses R\$ 20.352 mil (2022 R\$31.271 mil) , correspondendo à rentabilidade anualizada de 2,56% (2022 4,04%) sobre o patrimônio líquido inicial de R\$ 1.061.771 mil (inicial de 2022 R\$ 1.036.693 mil). A cada lote de mil ações do capital social da Companhia correspondeu o lucro líquido de R\$ 198,26 (2022 R\$ 304,63).

#### PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.071.424 mil ao final do período (31/12/2022 R\$ 1.061.771 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$ 10.437,39 (31/12/2022 R\$ 10.343,35).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, homologada em 30/05/2023 pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento de capital social para R\$ 529.540mil mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 12.539 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 10,5% exigido pelo Banco Central do Brasil quanto com o de 8% recomendado pelo Comitê da Basileia.

#### RECURSOS CAPTADOS

O volume de recursos captados pela Companhia ao final do período atingiu R\$10.152.789 mil (31/12/2022 R\$ 9.640.881 mil). Esses recursos estavam representados por R\$10.151.218 mil (31/12/2022 R\$ 9.638.424 mil) em depósitos interfinanceiros e R\$1.571 mil (31/12/2022 R\$ 2.457 mil) em repasses de FINAME.

#### ATIVOS E EMPRÉSTIMOS

O ativo total alcançou R\$ 11.459.232 mil (31/12/2022 R\$ 10.995.068 mil) ao final do período. A carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos atingiu R\$ 241.531 mil (31/12/2022 R\$ 246.885 mil). A Companhia classificou 100% dos títulos e valores mobiliários na categoria "títulos para negociação".

## Comentário do Desempenho



O total global da carteira de crédito, incluindo o ajuste negativo a valor de mercado da carteira de crédito objeto de "hedge" atingiu o saldo de R\$ 5.630.524 mil (31/12/2022 R\$ 6.199.868 mil). O volume de créditos vencidos acima de 14 dias totalizou R\$ 139.924 mil (31/12/2022 R\$ 99.762 mil), correspondente a 2,47% (31/12/2022 1,59%) do total da carteira de crédito.

O saldo das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito atingiu R\$100.641 mil (31/12/2022 R\$ 85.893 mil), representando 1,78% (31/12/2022 1,37%) do total da carteira de crédito, 7,78% (31/12/2022 18,35%) acima do mínimo exigido pela Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999.

### OUVIDORIA

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

### DIVULGAÇÃO SOBRE SERVIÇOS DA AUDITORIA INDEPENDENTE

Em atendimento à Instrução CVM nº 162/2022, informamos que a empresa contratada para auditoria das informações trimestrais da Companhia, ou pessoas a ela ligadas, não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa.

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

### DECLARAÇÃO DOS DIRETORES

Conforme Instrução CVM nº 552, de 09/10/2014, a Diretoria declara que em reunião realizada em 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.

### AGRADECIMENTOS

É indispensável traduzir o reconhecimento da Financeira Alfa S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos 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  
Felipe Barbosa da Silveira e Silva

Fabiano Siqueira de Oliveira  
Marcelo Borba Bauer

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

## Notas Explicativas



As informações trimestrais individuais da Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos ("Companhia"), 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)

	<b>Nota Explicativa</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>ATIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>25.095</b>	<b>13.315</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>11.222.963</b>	<b>10.763.517</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3	5.350.908	4.316.764
Títulos e Valores Mobiliários	4	215.067	211.419
Instrumentos Financeiros Derivativos	5c	26.464	35.466
Operações de Crédito	6	5.630.524	6.199.868
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>6 c/d</b>	<b>(100.641)</b>	<b>(85.893)</b>
<b>PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS</b>		<b>(2.181)</b>	<b>(1.164)</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>7</b>	<b>118.188</b>	<b>104.008</b>
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS</b>	<b>8</b>	<b>83.072</b>	<b>94.707</b>
<b>INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS E CONTROLADAS</b>	<b>17</b>	<b>105.490</b>	<b>97.544</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>		<b>17.116</b>	<b>20.801</b>
<b>INTANGÍVEL</b>		<b>5.831</b>	<b>5.502</b>
<b>DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES</b>		<b>(15.701)</b>	<b>(17.269)</b>
<b>ATIVO TOTAL</b>		<b>11.459.232</b>	<b>10.995.068</b>

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)

	<b>Nota Explicativa</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>			
Depósitos	9	10.151.218	9.638.424
Obrigações por Empréstimos e Repasses	9	1.571	2.457
Instrumentos Financeiros Derivativos	5c	80.636	115.819
<b>PROVISÕES</b>			
Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	10	28.993	28.398
<b>OUTROS PASSIVOS</b>			
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS</b>			
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital Social		529.540	517.001
Reservas de Capital		4.099	4.099
Reservas de Lucros		526.917	542.078
Ações em Tesouraria		(1.407)	(1.407)
Lucros Acumulados		12.275	-
<b>PASSIVO TOTAL</b>		<b>11.459.232</b>	<b>10.995.068</b>

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
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.268.780</b>	<b>888.291</b>
Operações de Crédito	6e	793.747	656.105
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		497.606	212.446
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	5e	(22.721)	19.225
Operações de Vendas ou Transferência de Ativos Financeiros		148	515
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(1.034.881)</b>	<b>(635.999)</b>
Operações de Captação no Mercado		(984.353)	(611.649)
Resultado com Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(204)	(304)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	6d	(50.324)	(24.046)
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>233.899</b>	<b>252.292</b>
<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>49.167</b>	<b>50.758</b>
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		35.767	46.702
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	17	7.946	477
Outras Receitas Operacionais	16a	5.454	3.579
<b>PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(230.102)</b>	<b>(229.493)</b>
Despesas de Pessoal		(111.333)	(114.046)
Despesas Administrativas	16b	(68.037)	(64.769)
Despesas Tributárias		(16.911)	(17.621)
Outras Despesas Operacionais	16c	(33.821)	(33.057)
<b>DESPESAS DE PROVISÕES</b>		<b>(17.713)</b>	<b>(21.276)</b>
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(17.713)	(21.276)
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>35.251</b>	<b>52.281</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS</b>		<b>(2.738)</b>	<b>2.681</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>32.513</b>	<b>54.962</b>
<b>TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO</b>		<b>(12.161)</b>	<b>(23.691)</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>8</b>	<b>(639)</b>	<b>(13.018)</b>
Provisão para Imposto de Renda		6.222	(9.892)
Provisão para Contribuição Social		4.774	(6.451)
Ativo Fiscal Diferido		(11.635)	3.325
<b>Participação nos Lucros</b>		<b>(11.522)</b>	<b>(10.673)</b>
Empregados		(11.522)	(10.673)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>20.352</b>	<b>31.271</b>
<b>LUCRO POR LOTE DE MIL AÇÕES - R\$</b>		<b>198,26</b>	<b>304,63</b>

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)

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>20.352</b>	<b>31.271</b>
<b>Total Resultado Abrangente do Período</b>	<b>20.352</b>	<b>31.271</b>

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

**Notas Explicativas****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	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
<b>SALDOS EM 31/12/2021</b>	<b>489.598</b>	<b>4.099</b>	<b>544.403</b>	<b>(1.407)</b>	<b>-</b>	<b>1.036.693</b>
AUMENTO DE CAPITAL - AGOE 30/03/2022	27.403	-	(27.403)	-	-	-
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	-	-	-	-	31.271	<b>31.271</b>
<b>DESTINAÇÕES :</b>	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	17.458	-	(17.458)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(10.446)	<b>(10.446)</b>
<b>SALDOS EM 30/09/2022</b>	<b>517.001</b>	<b>4.099</b>	<b>534.458</b>	<b>(1.407)</b>	<b>3.367</b>	<b>1.057.518</b>
MUTAÇÕES DO PERÍODO	27.403	-	(9.945)	-	3.367	<b>20.825</b>
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>517.001</b>	<b>4.099</b>	<b>542.078</b>	<b>(1.407)</b>	<b>-</b>	<b>1.061.771</b>
AUMENTO DE CAPITAL - AGOE 30/03/2023	12.539	-	(12.539)	-	-	-
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	-	-	-	-	20.352	<b>20.352</b>
<b>DESTINAÇÕES :</b>	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	(2.622)	-	2.622	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	(10.699)	<b>(10.699)</b>
<b>SALDOS EM 30/09/2023</b>	<b>529.540</b>	<b>4.099</b>	<b>526.917</b>	<b>(1.407)</b>	<b>12.275</b>	<b>1.071.424</b>
MUTAÇÕES DO PERÍODO	<b>12.539</b>	-	<b>(15.161)</b>	-	<b>12.275</b>	<b>9.653</b>

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)

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>1. RECEITAS</b>	<b>1.256.939</b>	<b>917.207</b>
Intermediação Financeira	1.268.780	888.291
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	35.767	46.702
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(50.324)	(24.046)
Outras Receitas Operacionais	5.454	3.579
Resultados Não Operacionais	(2.738)	2.681
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>984.557</b>	<b>611.953</b>
<b>3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>112.779</b>	<b>109.956</b>
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	3.384	3.240
Serviços de Terceiros	109.395	106.716
<b>4. VALOR ADICIONADO BRUTO ( 1-2-3 )</b>	<b>159.603</b>	<b>195.298</b>
<b>5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO</b>	<b>1.908</b>	<b>1.932</b>
<b>6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)</b>	<b>157.695</b>	<b>193.366</b>
<b>7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>7.946</b>	<b>477</b>
Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	7.946	477
<b>8. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>165.641</b>	<b>193.843</b>
<b>9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>165.641</b>	<b>193.843</b>
<b>Pessoal</b>	<b>107.065</b>	<b>109.215</b>
Remuneração Direta	79.432	80.576
Benefícios	21.466	21.593
F.G.T.S.	6.167	7.046
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>33.340</b>	<b>46.143</b>
Federais	31.273	43.525
Municipais	2.067	2.618
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>4.884</b>	<b>7.214</b>
Aluguéis	4.884	7.214
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>20.352</b>	<b>31.271</b>
Juros sobre o Capital Próprio	10.699	10.446
Lucros Retidos do Período	9.653	20.825

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

**Notas Explicativas****DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIVIDUAL****Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>20.352</b>	<b>31.271</b>
<b>AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>52.801</b>	<b>42.723</b>
- Depreciações e Amortizações	1.908	1.932
- Resultado de Participação em Coligadas e Controladas	(7.946)	(477)
- Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	50.324	24.046
- Provisão para Passivos Contingentes	16.861	20.918
- Provisão para Desvalorização Outros Valores e Bens	1.327	(13)
- Atualização de Depósitos Judiciais	(1.161)	(1.594)
- Resultado com Crédito Tributários	11.635	(3.325)
- Resultado com Obrigações Fiscais Diferidas	(20.147)	1.236
<b>(AUMENTO)/ REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>525.794</b>	<b>(668.976)</b>
Títulos e Valores Mobiliários	(3.648)	(12.523)
Instrumentos Financeiros Derivativos	9.002	(10.517)
Operações de Crédito	569.344	(597.736)
Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	(35.576)	(21.628)
Outros Ativos	(13.328)	(26.572)
<b>AUMENTO/ (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>457.570</b>	<b>(464.888)</b>
Depósitos	512.794	(330.381)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(886)	(2.061)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(35.183)	(96.702)
Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	(16.266)	(18.944)
Outros Passivos	9.899	13.685
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(12.788)	(30.485)
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.056.517</b>	<b>(1.059.870)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de Imobilizados de Uso	(603)	(1.239)
Aplicações no Intangível	(342)	(493)
Alienação de Imobilizados de Uso	824	52
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Recebidos	-	(1.013)
<b>CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(121)</b>	<b>(2.693)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(10.472)	(11.355)
<b>CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(10.472)</b>	<b>(11.355)</b>
<b>AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>1.045.924</b>	<b>(1.073.918)</b>
Caixa e Equivalentes no Início do Período	4.330.079	3.866.462
Caixa e Equivalentes no Final do Período	5.376.003	2.792.544
<b>AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>1.045.924</b>	<b>(1.073.918)</b>

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. é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente a Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., a Alfa Arrendamento Mercantil S.A. e a BRI Participações Ltda.. Além destas entidades, o Conglomerado é integrado pela Financeira Alfa S.A. – C.F.I. (“Companhia”), 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, a Financeira Alfa S.A. – C.F.I. (“Companhia”) 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 da Companhia que passou a ser detido pelo Safra S.A.

## Notas Explicativas



### **b) Apresentação das informações trimestrais**

As informações trimestrais da Companhia foram elaboradas com base na legislação societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil, 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.

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.

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, a Companhia 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

## Notas Explicativas



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. A Companhia está em atuação permanente e próxima com os seus prestadores de serviços de Tecnologia para contribuir e monitorar o andamento do desenvolvimento das funcionalidades necessárias ao atendimento dos novos requerimentos.

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

### 2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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

**b) Ativo 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). A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi constituída considerando a atual conjuntura econômica, a experiência de anos anteriores e a expectativa de realização da carteira, de forma que apure montante suficiente e adequado 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 letras “c” e “d”).

**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; e

III – Títulos mantidos até o vencimento.

## Notas Explicativas



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 existe intenção e capacidade financeira da Instituição de mantê-los em carteira até o vencimento.

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

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

- i) Da adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação”; e
- ii) Da conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria “títulos disponíveis para venda”. Estes valores registrados em patrimônio líquido são baixados contra resultado na medida em que são realizados.

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

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

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é obtido, na data do balanço, através de coleta de preços divulgados por entidades independentes no mercado, especializadas na divulgação deste tipo de informação e, quando indisponíveis, estes valores são obtidos 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 da Companhia. As valorizações ou desvalorizações são registradas em “Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos”.

Os instrumentos financeiros derivativos realizados pela Companhia, 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).

## Notas Explicativas



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.

A Companhia, conforme descrito na nota explicativa nº 5, de acordo com suas políticas de gestão de riscos, faz uso de instrumentos financeiros derivativos, principalmente contratos de *SWAP* registrados na B3, classificados como "*Hedge* de Risco de Mercado", tendo como objeto operações de crédito.

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 crédito designadas para *hedge* 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 (DI X PRE) para cada respectivo vencimento. Na mensuração inicial, nenhum valor é reconhecido em resultado, entretanto, nas mensurações subsequentes reconhecem-se em resultado 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 explicativa 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: veículos e processamento de dados 20%, móveis e utensílios e instalações 10%; e
- Amortização, basicamente, de despesas com benfeitorias em imóveis de terceiros e com programas de processamento de dados, calculada pelo método linear, pelo prazo máximo de 05 anos.

**f) Passivo circulante e não circulante:** São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias 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%	15%	0,65%	4%	5%

## Notas Explicativas



**(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 pela Companhia 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 da Companhia, 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 letra "d");
- Instrumentos financeiros derivativos (vide nota explicativa nº 5);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 8 letra "b"); e
- Passivos contingentes (vide nota explicativa nº 10).

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

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

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

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 da Companhia. Exceto quando indicado, as informações trimestrais expressas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo.

## Notas Explicativas



**k) Resultado recorrente / não recorrente:** A política interna da Companhia considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Companhia previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração da Companhia considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido da Companhia, no montante de R\$ 20.352, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

### 3. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

A Companhia possui certificados de depósitos interfinanceiros com empresa do Conglomerado no montante de R\$ 5.350.908 (31/12/2022 R\$ 4.316.764) com taxas indexadas a 100% do CDI (pós-fixada) e prazos de vencimento até 31/10/2023.

### 4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

#### a) Composição da carteira

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Carteira própria - livres:</b>		
Letras financeiras do tesouro	187.404	184.527
<b>Vinculados a prestação de garantias:</b>		
Letras financeiras do tesouro	27.663	26.892
<b>TOTAL - títulos e valores mobiliários</b>	<b>215.067</b>	<b>211.419</b>

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

	<u>30/09/2023</u>				<u>31/12/2022</u>		
	<u>361 a 1080</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor de custo (ii)</u>	<u>Marcação a mercado</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor de custo (ii)</u>	<u>Marcação a mercado</u>
<b>Títulos para negociação (i)</b>							
Letras financeiras do tesouro	215.067	215.067	214.988	79	211.419	211.270	149

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

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

- **“Títulos para negociação”:** O valor contábil corresponde ao valor de mercado desses títulos na data do balanço, obtido através de informações fornecidas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

- Ajuste dos títulos para negociação obtido entre os valores de custo e de mercado, foi registrado sob o título “Resultado com títulos e valores mobiliários”.

Os títulos públicos são custodiados na SELIC.

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

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Títulos dados em garantia de operações em bolsa	2.012	8.609
Títulos dados em garantia em ações judiciais	25.651	18.283
<b>Total</b>	<b>27.663</b>	<b>26.892</b>

**5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos para atenderem suas políticas de gestão de riscos. Tais políticas baseiam-se na utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos resultantes das variações em taxas de juros, 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 a Companhia com a autorização do Diretor de Tesouraria.

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

Esses instrumentos financeiros derivativos tem 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, demonstrada pelo seu valor base, de custo amortizado e de valor justo.

**a) Instrumentos financeiros derivativos:****Hedge de valor justo:**

	<b>30/09/2023</b>			<b>31/12/2022</b>		
	<b>Valor de referência</b>	<b>Custo amortizado</b>	<b>Valor justo</b>	<b>Valor de referência</b>	<b>Custo amortizado</b>	<b>Valor justo</b>
Mercado interfinanceiro	648.182	915.799	915.799	969.623	1.254.169	1.254.169
<b>Posição ativa</b>	<b>648.182</b>	<b>915.799</b>	<b>915.799</b>	<b>969.623</b>	<b>1.254.169</b>	<b>1.254.169</b>
Pré	648.182	993.078	969.971	969.623	1.405.038	1.334.522
<b>Posição passiva</b>	<b>648.182</b>	<b>993.078</b>	<b>969.971</b>	<b>969.623</b>	<b>1.405.038</b>	<b>1.334.522</b>
<b>Contratos de Swaps – exposição líquida</b>	<b>-</b>	<b>(77.279)</b>	<b>(54.172)</b>	<b>-</b>	<b>(150.869)</b>	<b>(80.353)</b>

## Notas Explicativas



## b) Contrato 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 venda – DI	-	-	-	5.500	(549.442)	-

## c) 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		
Swaps	Hedge de			Hedge de		
	Negociação	valor justo	Total	Negociação	valor justo	Total
	-	26.464	26.464	-	35.466	35.466

  

	30/09/2023			31/12/2022		
	Passivo - saldo a pagar			Passivo - saldo a pagar		
Swaps	Hedge de			Hedge de		
	Negociação	valor justo	Total	Negociação	valor justo	Total
	-	(80.636)	(80.636)	-	(115.819)	(115.819)

## d) O saldo de instrumentos financeiros derivativos registrados possuíam os seguintes vencimentos:

## 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
Swaps	(11.236)	(25.085)	(26.076)	8.225	(54.172)	(19.185)	(37.565)	(34.443)	10.840	(80.353)

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

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	-	(22.721)	(22.721)	-	19.523	19.523
Futuro	-	-	-	(298)	-	(298)
	-	(22.721)	(22.721)	(298)	19.523	19.225

## 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	-	(47.409)	(47.409)	-	2.330	2.330

**g) Contabilidade de Hedge:** A Companhia adota a política de se proteger do risco de taxa de juros advindo das operações de crédito pré-fixadas 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 de crédito. Nos termos da Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002, a Companhia utilizou a prerrogativa de reconhecimento dessas operações e do respectivo objeto de *hedge* pela contabilidade de *hedge*.

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

O quadro disposto abaixo traz valores das exposições em análise, bem como os testes de sensibilidade das mesmas, considerando-se três cenários de estresse possíveis: a) situação de estresse determinada pela Companhia aprovada em seu Comitê de Gestão de Riscos de Mercado (CGRM), o qual se baseia em cenário de estresse divulgado pela B3 na data-base destas informações trimestrais; b) situação de estresse considerada pela Companhia com deterioração de, pelo menos, 25% (vinte e cinco por cento) na variável de risco considerada; e c) situação de estresse considerada pela Companhia e com deterioração de, pelo menos, 50% (cinquenta por cento) 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-fixada	(235.065)	(84.894)	(83.335)	(153.778)

  

Exposição	31/12/2022			
	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário ( a )	cenário ( b )	cenário ( c )
Pré-fixada	1.028.985	(82.315)	(96.849)	(178.573)

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

## Notas Explicativas



## 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

## a) Composição da carteira de crédito

Setores de atividade:	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor	%	Valor	%
Setor privado				
Rural	29.688	0,5	43.295	0,7
Indústria	40.510	0,7	51.504	0,8
Comércio	555.910	9,8	498.142	7,9
Instituições financeiras	462	-	1.679	-
Outros serviços	393.145	7,0	1.002.510	16,0
Pessoas físicas	4.635.936	82,0	4.675.344	74,6
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>5.655.651</b>	<b>100,0</b>	<b>6.272.474</b>	<b>100,0</b>
Empréstimos	2.727.022	48,2	2.808.043	44,8
Financiamentos	2.928.167	51,8	3.462.752	55,2
Créditos vinculados a operações adquiridas em cessão	462	-	1.679	-
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>5.655.651</b>	<b>100,0</b>	<b>6.272.474</b>	<b>100,0</b>
Ajuste ao valor de mercado - item objeto <i>hedge</i>	(25.127)		(72.606)	
<b>Total global</b>	<b>5.630.524</b>		<b>6.199.868</b>	

## b) 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	%
<b>A vencer</b>								
- até 180 dias	1.594.853	30.667	1.625.520	28,7	2.033.599	20.911	2.054.510	32,8
- de 181 a 360 dias	943.492	23.933	967.425	17,1	954.641	15.947	970.588	15,5
- acima de 360 dias	2.977.382	65.252	3.042.634	53,8	3.184.472	50.637	3.235.109	51,6
<b>Total vincendas</b>	<b>5.515.727</b>	<b>119.852</b>	<b>5.635.579</b>	<b>99,6</b>	<b>6.172.712</b>	<b>87.495</b>	<b>6.260.207</b>	<b>99,9</b>
<b>Vencidas</b>								
- até 60 dias	-	7.014	7.014	0,1	-	4.980	4.980	-
- de 61 a 180 dias	-	8.672	8.672	0,2	-	5.235	5.235	0,1
- acima de 180 dias	-	4.386	4.386	0,1	-	2.052	2.052	-
<b>Total vencidas</b>	<b>-</b>	<b>20.072</b>	<b>20.072</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>12.267</b>	<b>12.267</b>	<b>0,1</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>5.515.727</b>	<b>139.924</b>	<b>5.655.651</b>	<b>100,0</b>	<b>6.172.712</b>	<b>99.762</b>	<b>6.272.474</b>	<b>100,0</b>

## c) 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:

## Notas Explicativas



Níveis de Risco:	30/09/2023					31/12/2022				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão	
	(*)			Mínima Exigida	Contábil	(*)			Mínima Exigida	Contábil
AA	505.278	-	505.278	-	-	309.326	-	309.326	-	-
A	4.844.256	-	4.844.256	24.221	24.706	5.708.260	-	5.708.260	28.541	29.112
B	138.515	23.647	162.162	1.622	2.514	116.753	17.793	134.546	1.345	2.691
C	12.985	28.204	41.189	1.236	1.442	30.533	20.699	51.232	1.537	4.606
D	4.128	13.823	17.951	1.795	2.824	1.179	12.994	14.173	1.417	4.066
E	2.946	12.408	15.354	4.606	4.665	638	12.567	13.205	3.962	6.471
F	2.265	10.784	13.049	6.525	9.070	1.307	6.310	7.617	3.809	5.256
G	763	9.363	10.126	7.089	9.137	929	6.234	7.163	5.014	6.739
H	4.591	41.695	46.286	46.283	46.283	3.787	23.165	26.952	26.952	26.952
<b>Total</b>	<b>5.515.727</b>	<b>139.924</b>	<b>5.655.651</b>	<b>93.377</b>	<b>100.641</b>	<b>6.172.712</b>	<b>99.762</b>	<b>6.272.474</b>	<b>72.577</b>	<b>85.893</b>

(\*) Inclui os créditos vencidos até 14 dias.

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Saldo inicial do período</b>	<b>85.893</b>	<b>78.569</b>
Complemento líquido de reversão	50.324	24.046
Baixas líquidas dos valores recuperados	(35.576)	(21.628)
<b>Saldo final do período</b>	<b>100.641</b>	<b>80.987</b>

A provisão atingiu o saldo de R\$ 100.641 (31/12/2022 R\$ 85.893), correspondente a 1,78% (31/12/2022 1,37%) do total da carteira, desconsiderando o montante do ajuste a valor de mercado da carteira de crédito objeto de *hedge*. A provisão constituída acima do mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682, decorre das análises internas e individuais dos clientes e é considerada adequada para suportar eventuais perdas. Foram amortizados créditos para prejuízo no montante de R\$ 42.057 (2022 R\$ 26.412) e ocorreram recuperações no montante de R\$ 10.027 (2022 R\$ 8.678).

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, a Companhia 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\$ 7.689 (31/12/2022 R\$ 19.759), equivalente a 0,14% (31/12/2022 0,32%) da carteira.

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 30/09/2023 é de R\$ 126.431 (31/12/2022 R\$ 79.388).

**Notas Explicativas****e) Rendas de operações de crédito**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	350.958	297.384
Rendas de financiamentos	436.350	352.548
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	6.439	6.173
<b>Total</b>	<b>793.747</b>	<b>656.105</b>

**7. OUTROS ATIVOS**

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Comissões sobre contratos	38.395	42.378
Depósitos judiciais	37.612	39.664
Carteira de crédito - recursos em trânsito	16.325	5.429
Bens não de uso próprio	7.189	2.523
Outras Rendas a receber	6.319	8
Despesa antecipada	5.838	9.483
Outros	6.510	4.523
<b>Total</b>	<b>118.188</b>	<b>104.008</b>
Circulante	45.592	33.593
Não Circulante	72.596	70.415
<b>Total</b>	<b>118.188</b>	<b>104.008</b>

## Notas Explicativas



## 8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	2023	2022
<b>Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzidas as participações no resultado</b>	<b>20.991</b>	<b>44.289</b>
<b>Efeito no cálculo dos tributos:</b>		
Obrigações fiscais diferidas	20.147	(1.236)
Juros sobre o capital próprio	4.280	4.178
Ativo fiscal diferido	(11.635)	3.325
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(8.396)	(17.716)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(5.899)	(967)
Créditos amortizados para prejuízo	(2.720)	175
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	(48)	(620)
Outros valores	3.632	(157)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(639)</b>	<b>(13.018)</b>
<b>Sendo:</b>		
<b>Impostos correntes</b>	<b>(9.151)</b>	<b>(15.107)</b>
<b>Impostos diferidos</b>	<b>8.512</b>	<b>2.089</b>
<b>Despesa contabilizada</b>	<b>(639)</b>	<b>(13.018)</b>

(i) Vide nota explicativa nº 2 "g".

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

	31/12/2022	Constituição	Realização	30/09/2023
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	11.359	10.033	(9.795)	11.597
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	34.357	19.423	(13.524)	40.256
Créditos amortizados para prejuízo	10.266	6.388	(3.667)	12.987
Outros créditos tributários	7.737	12.132	(12.308)	7.561
Derivativos (*)	30.988	-	(20.317)	10.671
<b>Total - crédito tributário ativo</b>	<b>94.707</b>	<b>47.976</b>	<b>(59.611)</b>	<b>83.072</b>
Derivativos (*)	(29.675)	(30.405)	50.722	(9.358)
Outros	(1.401)	(170)	-	(1.571)
<b>Total - obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(31.076)</b>	<b>(30.575)</b>	<b>50.722</b>	<b>(10.929)</b>
<b>Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas</b>	<b>63.631</b>			<b>72.143</b>
<b>% sobre patrimônio líquido</b>	<b>6,0%</b>			<b>6,7%</b>

(\*) Refere-se substancialmente aos créditos tributários e obrigações fiscais diferidas sobre o ajuste a valor de mercado de instrumentos derivativos.

A Administração da Companhia, fundamentada em estudo técnico realizado tomando por base os dados contábeis disponíveis em 30/06/2023, estimou que a realização do crédito tributário ativo ocorrerá na seguinte proporção:

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

**Notas Explicativas**

Em 30/06/2023, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 72.143. 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 (i)	276.591	7.486.631	2.042.331	345.665	10.151.218
Obrigações por repasses (ii)	-	765	806	-	1.571
<b>Total de captações</b>	<b>276.591</b>	<b>7.487.396</b>	<b>2.043.137</b>	<b>345.665</b>	<b>10.152.789</b>
<b>% concentração por prazo</b>	<b>2,7%</b>	<b>73,8%</b>	<b>20,1%</b>	<b>3,4%</b>	<b>100,0%</b>

  

	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	36.495	3.941.905	5.473.926	186.098	9.638.424
Obrigações por repasses	370	944	1.143	-	2.457
<b>Total de captações</b>	<b>36.865</b>	<b>3.942.849</b>	<b>5.475.069</b>	<b>186.098</b>	<b>9.640.881</b>
<b>% concentração por prazo</b>	<b>0,4%</b>	<b>41,0%</b>	<b>56,8%</b>	<b>1,8%</b>	<b>100,0%</b>

(i) Depósitos Interfinanceiros com vencimentos até 26/02/2031 indexados à taxa pré-fixada que variam de 6,04% a 14,74% a.a. e pós-fixada indexado em 100% do CDI.

(ii) Operações de FINAME com vencimentos até 15/08/2025 à taxa pós-fixada de 1,33% mais SELIC, garantidas por contratos.

**10. PASSIVOS CONTINGENTES**

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

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

	Fiscais e Previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	Total
<b>Saldo inicial em 01/01/2023</b>	<b>1.067</b>	<b>25.624</b>	<b>1.707</b>	<b>28.398</b>
(+) Complemento líquido de reversões	-	17.400	(605)	16.795
(+) Atualização	66	-	-	66
(-) Pagamentos	-	(16.026) (*)	(240)	(16.266)
<b>Saldo final em 30/09/2023</b>	<b>1.133</b>	<b>26.998</b>	<b>862</b>	<b>28.993</b>

(\*) Refere-se, basicamente a pagamento de acordos e condenações durante o período.

## Notas Explicativas



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

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

A Companhia possui outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, conforme Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN, no montante de R\$ 5.402 (31/12/2022 R\$ 6.910).

**(b)** 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 provisões são consideradas como risco de perda provável. Para determinação do valor de provisão necessário, estas ações são avaliadas com base nos dados do reclamante e, em conjunto, considera-se o histórico de pagamentos feitos pela Companhia.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 6.994 (31/12/2022 R\$ 5.229).

**(c)** 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\$ 8.075 (31/12/2022 R\$ 6.413), representado principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

**Notas Explicativas****11. OUTROS PASSIVOS**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Carteira de crédito - valores a processar / liberar	22.826	44.917
Provisões de pessoal e administrativa	29.668	23.096
Sociais e estatutárias	16.848	18.540
Rendas antecipadas	30.791	13.931
Fiscais e previdenciárias	7.880	13.484
Provisão IOF a recolher	667	314
Outros	5.781	2.841
<b>Total</b>	<b><u>114.461</u></b>	<b><u>117.123</u></b>
Circulante	113.786	116.448
Não Circulante	675	675
<b>Total</b>	<b><u>114.461</u></b>	<b><u>117.123</u></b>

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

Dividido em 58.736.269 (31/12/2022 58.736.269) de ações ordinárias e 44.206.287 (31/12/2022 44.206.287) de ações preferenciais sem valor nominal. É assegurado às ações preferenciais, que não possuem direito de voto, um dividendo mínimo de 8% ao ano sobre a parte e respectivo valor do capital que essas ações representam.

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, homologada em 30/05/2023 pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento de capital social para R\$ 529.540 mediante incorporação de reservas de lucros no montante de R\$ 12.539.

**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 31 do Estatuto Social e artigo 9º da Lei nº 9.249 de 26/12/1995.

**c) Reservas de lucros**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Reservas estatutárias - aumento de capital	362.171	374.710
Reservas estatutárias - dividendos	87.256	90.282
Reserva legal	77.490	77.086
<b>Total</b>	<b><u>526.917</u></b>	<b><u>542.078</u></b>

**d) Ações em tesouraria - programa de recompra de ações**

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Instrução CVM nº 358, de 03/01/2002, e alterações posteriores, e nos termos da Instrução CVM nº 567, de 17/12/2015, e do artigo 18, alínea "h" do Estatuto Social da Companhia, em 13/03/2019 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\$ 3.600, sem redução de capital social. Poderão ser adquiridas até a) 300.000 ações ordinárias e b) 400.000 ações preferenciais. O prazo para execução do Programa é de até 18 meses contados da data da

**Notas Explicativas**

deliberação, para permanência em tesouraria, cancelamento ou alienação a qualquer instante pelo referido conselho. Foram adquiridas no âmbito do referido programa, 30.900 ações ordinárias no montante de R\$ 165 e 30.100 ações preferenciais no montante de R\$ 189.

A quantidade de ações em tesouraria em 30/09/2023 era de 157.800 ações ordinárias e 132.200 ações preferenciais, registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 1.407.

Em 30/09/2023 os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON era de R\$ 6,00, R\$ 6,00 e R\$ 6,00 e por ação PN o custo mínimo, médio e máximo era de R\$ 6,09, R\$ 6,09 e R\$ 6,09 respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 30/09/2023, era de R\$ 6,00 por ação ON e R\$ 6,09 por ação PN.

**13. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

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

	30/09/2023	31/12/2022	Acumulado 9 meses	
			2023	2022
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Receitas (Despesas)
<b>Disponibilidades</b>	<b>24.810</b>	<b>13.191</b>	-	-
- Controlada	<b>24.810</b>	<b>13.191</b>	-	-
Banco Alfa S.A.	24.810	13.191	-	-
<b>Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros</b>	<b>(4.800.310)</b>	<b>(5.321.661)</b>	<b>(507.456)</b>	<b>(416.356)</b>
- Outras partes relacionadas (1)	<b>(4.800.310)</b>	<b>(5.321.661)</b>	<b>(507.456)</b>	<b>(416.356)</b>
Banco Alfa de Investimento S.A.	(4.800.310)	(5.321.661)	(507.456)	(416.356)
<b>Aquisição de ativos financeiros (2)</b>	<b>461</b>	<b>1.679</b>	<b>147</b>	<b>515</b>
- Controlada	<b>461</b>	<b>1.679</b>	<b>147</b>	<b>515</b>
Banco Alfa S.A.	461	1.679	147	515
<b>Juros sobre o capital próprio e dividendos</b>	<b>(5.263)</b>	<b>(5.139)</b>	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	<b>(1.902)</b>	<b>(1.857)</b>	-	-
Fasa Participações S.A.	(4)	-	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(2)	-	-
Corumbal Participações e Administração	(1.898)	(1.853)	-	-
- Pessoal chave da Administração da entidade	<b>(3.361)</b>	<b>(3.282)</b>	-	-
<b>Outras transações</b>	<b>(556)</b>	<b>(694)</b>	-	-
- Controlada	<b>(286)</b>	<b>(273)</b>	-	-
Banco Alfa S.A.	(286)	(273)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	<b>(270)</b>	<b>(421)</b>	-	-
Banco Alfa de Investimento S.A.	(270)	(421)	-	-

Todas as transações entre a Companhia 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) Refere-se a aquisição de operações de crédito consignado junto à controlada (com coobrigação), realizadas na vigência da Resolução CMN nº 3.533, de 31/01/2008.

## Notas Explicativas



### b) Remuneração do pessoal-chave da Administração:

Em 2023, foi deliberado em Assembleia, o valor médio mensal da verba máxima para remuneração global de até R\$ 943 (R\$ 859 em 2022). No acumulado de 9 meses, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$10.841 (2022 R\$ 10.224).

A Companhia 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 Banco Central do Brasil editou a Resolução nº4.693/2018 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% (dez por cento) do valor relativo ao Patrimônio Líquido Ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido do valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior, observados os seguintes limites máximos individuais:
  - a) 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural e;
  - b) 5% (cinco por cento) 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 1,898%, Preferenciais 35,865% e do total de ações 16,484%.

## 14. GERENCIAMENTO DE RISCO

### a) Risco Corporativo

O gerenciamento de Riscos Corporativos tem o papel de assegurar que as diretrizes da Declaração de Appetite por Riscos (RAS) do Conglomerado Prudencial Alfa ("Prudencial") sejam tempestivamente monitoradas de forma que o nível de risco assumido mantenha-se 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 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.

## Notas Explicativas



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 nºs 4.557/2017 e 4.327/2014 do Banco Central do Brasil, 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](http://www.alfanet.com.br).

### **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 sejam aplicados 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 a 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 os fluxos operacionais das principais atividades do Prudencial, avaliando-se a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas operacionais, inadequação de processos internos ou sistemas, 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.

## Notas Explicativas



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 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 10,5%. O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Capital do Conglomerado Prudencial Alfa.

	<b>Prudencial</b>	
	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Patrimônio de Referência – Nível I</b>	<b>2.727.694</b>	<b>2.737.405</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>2.727.694</b>	<b>2.737.405</b>
Patrimônio Líquido	2.812.613	2.765.118
(-) Ajustes Prudenciais	(84.919)	(27.713)
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>2.727.694</b>	<b>2.737.405</b>
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>15.475.124</b>	<b>18.910.210</b>
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
<b>Patrimônio de Referência Mínimo Requerido</b>	<b>1.238.010</b>	<b>1.512.817</b>
<b>Valor Requerido de Adicional de Capital Principal</b>	<b>386.878</b>	<b>472.755</b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b>17,63%</b>	<b>14,48%</b>
<b>Capital de Nível I</b>	<b>17,63%</b>	<b>14,48%</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>17,63%</b>	<b>14,48%</b>

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

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

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Reversão de provisão operacional	1.767	521
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	1.392	1.694
Receita com portabilidade de crédito	1.383	859
Dividendos prescritos	725	503
Outras rendas operacionais	187	2
<b>Total</b>	<b>5.454</b>	<b>3.579</b>

**b) Despesas administrativas**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Processamento de dados	(22.852)	(20.004)
Serviços técnicos especializados (i)	(10.048)	(6.148)
Serviços de terceiros	(10.722)	(11.570)
Aluguéis	(4.884)	(7.214)
Serviços do sistema financeiro	(3.603)	(3.634)
Propaganda e publicidade	(3.231)	(3.539)
Comunicações	(2.845)	(2.598)
Promoções e relações públicas	(2.274)	(2.727)
Depreciação e amortização	(1.908)	(1.932)
Outras despesas administrativas	(5.670)	(5.403)
<b>Total</b>	<b>(68.037)</b>	<b>(64.769)</b>

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

**c) Outras despesas operacionais**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Comissões	(19.783)	(15.286)
Despesas com intermediação / equalização de contratos	(9.221)	(9.546)
Despesas com créditos inadimplentes	(2.533)	(1.020)
Indenização trabalhista e cível	(1.352)	(834)
Ressarcimento de custo de origem	(298)	(1.373)
SVR - Sistema de Valores a Receber	-	(1.754)
Outras despesas operacionais	(634)	(3.244)
<b>Total</b>	<b>(33.821)</b>	<b>(33.057)</b>

**Notas Explicativas****d) 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.

**e) Planos de remuneração baseados em ações e outros benefícios pós-emprego a seus empregados**

Em atendimento à Deliberação CVM nº. 695, de 13/12/2012 informamos que a Companhia, não mantém planos de remuneração em ações (*stock options*) e outros benefícios pós emprego a seus empregados.

**17. PARTICIPAÇÃO EM CONTROLADA**

Investida	% Participação	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Lucro do Período	Qte de ações ordinárias	Valor contábil do Investimento		Resultado de Equivalência Patrimonial	
						30/09/2023	31/12/2022	2023	2022
Banco Alfa S.A	80%	60.966	131.862	10.893	20.304.520	105.490	97.544	7.946	477

**18. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604 de 29/08/2008, apresentado na Demonstração dos Fluxos de Caixa está constituído por:

	30/09/2023	30/09/2022
No início do período	4.330.079	3.866.462
Disponibilidades	13.315	9.789
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	4.316.764	3.856.673
No final do período	5.376.003	2.792.544
Disponibilidades	25.095	27.142
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	5.350.908	2.765.402
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	1.045.924	(1.073.918)

(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)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa e equivalentes de caixa	3 / 4	300	138
Instrumentos financeiros derivativos	3 / 5	26.464	35.466
Operações de crédito e adiantamento a instituições financeiras	3 / 6	7.076.428	5.688.100
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	3 / 7	6.656.623	7.243.832
Títulos para investimento	3 / 8	215.067	211.419
Ativos tangíveis		6.502	8.218
Ativos intangíveis		1.639	1.729
Ativos tributários diferidos	22b	94.264	105.248
Ativos recebidos em dação por recuperação de créditos		5.565	1.916
Outros Ativos	9	148.060	106.091
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>14.230.912</b>	<b>13.402.157</b>
<b>PASSIVO</b>			
Passivos com instituições financeiras	3 / 10	12.778.321	11.938.494
Depósitos de clientes	3	126.747	88.638
Instrumentos financeiros derivativos	3 / 5	80.636	115.819
Empréstimos e repasses	3 / 11	1.571	2.457
Obrigações fiscais		25.196	47.115
Passivos contingentes e obrigações legais	12	29.763	28.773
Outros passivos	13	96.362	100.064
<b>TOTAL DAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>13.138.596</b>	<b>12.321.360</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital social	14a	529.540	517.001
Reserva de capital		4.099	4.099
Reserva de Lucros	14b	526.917	542.078
Ações em tesouraria	14a	(1.407)	(1.407)
Lucros/(Prejuízos) acumulados		6.574	(5.673)
<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO DOS ACIONISTAS CONTROLADORES</b>		<b>1.065.723</b>	<b>1.056.098</b>
<b>PARTICIPAÇÃO DE ACIONISTAS NÃO CONTROLADORES</b>		<b>26.593</b>	<b>24.699</b>
<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.092.316</b>	<b>1.080.797</b>
<b>TOTAL DAS OBRIGAÇÕES E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>14.230.912</b>	<b>13.402.157</b>

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	15	1.548.437	1.027.232
Despesas de juros e similares	15	(1.216.262)	(727.241)
<b>Resultado líquido de juros</b>		<b>332.175</b>	<b>299.991</b>
Receitas de serviços e comissões	16	11.927	14.894
Despesas de serviços e comissões	16	(27.953)	(27.913)
<b>Resultado líquido de serviços e comissões</b>		<b>(16.026)</b>	<b>(13.019)</b>
Resultado de instrumentos financeiros derivativos	5f	(22.721)	19.225
Outras receitas	17	38.337	7.572
<b>Resultado operacional</b>		<b>331.765</b>	<b>313.769</b>
Resultado de perdas esperadas de ativos financeiros	18	(52.457)	(24.731)
Despesas de pessoal	19	(141.350)	(140.452)
Gastos gerais administrativos	20	(90.807)	(78.169)
Outras despesas	21	(25.154)	(31.466)
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<b>21.997</b>	<b>38.951</b>
Imposto sobre a renda e contribuição social correntes e diferidos	22a	221	(11.235)
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>22.218</b>	<b>27.716</b>
Parcela do resultado dos acionistas controladores		20.324	27.553
Parcela do resultado dos acionistas não controladores		1.894	163
<b>Total do resultado do período</b>		<b>22.218</b>	<b>27.716</b>

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

**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
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>22.218</b>	<b>27.716</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO</b>	<b>22.218</b>	<b>27.716</b>

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

## Notas Explicativas

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM IFRS**

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	Ações em Tesouraria	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total do Patrimônio Líquido dos Controladores	Participação de Acionistas não Controladores	Patrimônio Líquido Total
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>489.598</b>	<b>4.099</b>	<b>544.403</b>	<b>(1.407)</b>	<b>1.654</b>	<b>1.038.347</b>	<b>24.534</b>	<b>1.062.881</b>
Aumento de Capital - AGE 30/03/2022	27.403	-	(27.403)	-	-	-	-	-
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>=</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.553</b>	<b>27.553</b>	<b>163</b>	<b>27.716</b>
Reservas	-	-	17.458	-	(17.458)	-	-	-
Juros Sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(10.446)	<b>(10.446)</b>	(159)	<b>(10.605)</b>
<b>Saldos em 30/09/2022</b>	<b>517.001</b>	<b>4.099</b>	<b>534.458</b>	<b>(1.407)</b>	<b>1.303</b>	<b>1.055.454</b>	<b>24.538</b>	<b>1.079.992</b>
Mutações do Período	27.403	-	(9.945)	-	(351)	17.107	4	<b>17.111</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>517.001</b>	<b>4.099</b>	<b>542.078</b>	<b>(1.407)</b>	<b>(5.673)</b>	<b>1.056.098</b>	<b>24.699</b>	<b>1.080.797</b>
Aumento de Capital - AGOE 30/03/2023	12.539	-	(12.539)	-	-	-	-	-
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.324</b>	<b>20.324</b>	<b>1.894</b>	<b>22.218</b>
Reservas	-	-	(2.622)	-	2.622	-	-	-
Juros Sobre Capital Próprio	-	-	-	-	(10.699)	<b>(10.699)</b>	-	<b>(10.699)</b>
<b>Saldos em 30/09/2023</b>	<b>529.540</b>	<b>4.099</b>	<b>526.917</b>	<b>(1.407)</b>	<b>6.574</b>	<b>1.065.723</b>	<b>26.593</b>	<b>1.092.316</b>
Mutações do Período	12.539	-	(15.161)	-	12.247	<b>20.324</b>	1.894	22.218

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
<b>1. RECEITAS</b>	<b>1.523.523</b>	<b>1.044.192</b>
Receitas de Juros e Similares	1.548.437	1.027.232
Resultado de Instrumentos Financeiros Derivativos	(22.721)	19.225
Receitas de serviços e comissões	11.927	14.894
Resultado das perdas com <i>impairment</i> de ativos financeiros	(52.457)	(24.731)
Outras Receitas Operacionais	38.337	7.572
<b>2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.216.262</b>	<b>727.241</b>
<b>3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>118.321</b>	<b>107.975</b>
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	3.747	3.630
Serviços de Terceiros	114.574	104.345
<b>4. VALOR ADICIONADO BRUTO ( 1-2-3 )</b>	<b>188.940</b>	<b>208.976</b>
<b>5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO</b>	<b>2.128</b>	<b>2.136</b>
<b>6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)</b>	<b>186.812</b>	<b>206.840</b>
<b>7. VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>186.812</b>	<b>206.840</b>
<b>8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>186.812</b>	<b>206.840</b>
<b>Pessoal</b>	<b>123.069</b>	<b>122.761</b>
Remuneração Direta	92.890	91.442
Benefícios	22.961	23.012
F.G.T.S.	7.218	8.307
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>36.281</b>	<b>48.494</b>
Federais	34.169	45.859
Municipais	2.112	2.635
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>5.244</b>	<b>7.869</b>
Aluguéis	5.244	7.869
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>22.218</b>	<b>27.716</b>
Juros sobre o Capital Próprio / Dividendos	10.699	10.605
Lucros Retidos dos Períodos	9.625	16.948
Participação não Controladores	1.894	163

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
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>22.218</b>	<b>27.716</b>
<b>AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>69.326</b>	<b>50.274</b>
- Depreciações e Amortizações	2.128	2.136
- Perdas Esperadas	60.353	31.925
- Ajustes de Provisão de Passivos Contingentes	17.591	20.953
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	10.989	(5.118)
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	(20.380)	1.246
- Ajustes de Atualização de Depósito Judicial	(1.355)	(868)
<b>AUMENTO/REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>466.462</b>	<b>(714.420)</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos	9.002	(10.516)
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	(25.126)	3.639
Operações de Crédito e Adiantamentos a Clientes	526.856	(658.579)
Ativos Recebidos em Dação por Recuperação de Créditos	(3.649)	(550)
Outros Ativos	(40.621)	(48.414)
<b>AUMENTO/REDUÇÃO DOS PASSIVOS OPERACIONAIS</b>	<b>819.797</b>	<b>152.145</b>
Passivos com Instituições Financeiras	839.826	328.671
Depósitos de clientes	38.109	(33.262)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(35.183)	(96.702)
Empréstimos e Repasses	(886)	(2.061)
Obrigações Fiscais	(1.539)	(14.755)
Passivos Contingentes e Obrigações Legais	(16.601)	(19.389)
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	12.788	(26.527)
Outros Passivos	(16.717)	16.170
<b>CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) PROVENIENTE DE ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.377.803</b>	<b>(484.285)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de Ativos Tangíveis	(675)	(1.274)
Aplicações no Intangível	(468)	(591)
Alienação de Ativos Tangíveis	824	56
(Aumento) / Redução de Títulos para Investimento	(3.648)	58.819
<b>CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(3.967)</b>	<b>57.010</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Dividendos e juros sobre o Capital Próprio Pagos	(10.472)	(11.355)
<b>CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) PROVENIENTE DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(10.472)</b>	<b>(11.355)</b>
<b>AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.363.364</b>	<b>(438.630)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	5.601.517	3.997.100
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	6.964.881	3.558.470
<b>AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.363.364</b>	<b>(438.630)</b>

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 EM IFRS**

##### **a) Declaração de conformidade**

Este conjunto de informações trimestrais foi elaborado considerando o estabelecido na Resolução nº 3.786 do Conselho Monetário Nacional (CMN) que, a partir de 31 de dezembro de 2010, requer a elaboração de informações trimestrais 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 práticas contábeis utilizadas na preparação das informações trimestrais referente a 30 de setembro de 2023 são consistentes com as utilizadas na preparação das informações trimestrais referente a 30 de setembro de 2023 e demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, divulgadas no site da CVM.

As notas explicativas às informações trimestrais 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 foram concluídas em 09/11/2023 e aprovadas pelo Conselho Fiscal na mesma data.

Com 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 foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às Normas e Instruções do CMN, do BACEN, da CVM, quando aplicável, incluindo os procedimentos de consolidação estabelecidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 36, tendo sido eliminada a participação na empresa consolidada, os saldos de contas, as despesas e receitas e os lucros não realizados entre empresas. Também foram destacadas as parcelas do lucro líquido e patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas não controladores.

Essas informações consolidadas incluem as informações trimestrais da companhia e do Banco Alfa S.A., controlada direta e seu respectivo percentual de participação de 80%.

## Notas Explicativas



### c) Moeda funcional e de apresentação

As informações trimestrais estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e sua controlada. Exceto quando indicado, as informações trimestrais expressas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo.

### d) Base para mensuração

As informações trimestrais 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 por valor justo por meio do resultado e instrumentos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado.

O valor contábil de operações de crédito designadas como objeto de "hedge" em transações qualificáveis para "hedge contábil" é ajustado ao valor justo no que diz respeito ao montante do risco "hedgeado".

### e) Uso de estimativas e julgamentos

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

- Perda esperada de operações de crédito e adiantamentos a clientes e à instituições financeiras (Notas Explicativas nº 3, 6 e 7);
- Categorização e avaliação de instrumentos financeiros (Notas Explicativas nº 3, 5, 6, 7 e 8);
- Passivos Contingentes e Obrigações legais (Nota Explicativa nº 12);
- Ativos tributários diferidos (Nota Explicativa nº 22b) e
- Valor Justo dos Instrumentos Financeiros, incluindo Instrumentos Financeiros Derivativos (Notas Explicativas nº 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.

### 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.

A Companhia e sua controlada não possuem impactos para fins de IFRIC 23.

## Notas Explicativas



### 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 a vista (no Brasil).

#### b) Instrumentos financeiros ativos e passivos

Companhia e sua controlada 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 da Companhia e sua controlada, bem como nas características dos fluxos de caixa contratados.

##### i. *Reconhecimento e mensuração inicial IFRS 9*

Todos os instrumentos financeiros da Companhia e sua controlada 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 pela Companhia e sua controlada 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 o 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 o objetivo do modelo de negócios seja alcançado pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais e pela venda de ativos financeiros; e ii) os termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamento do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto. Esses ativos são mensurados de forma subsequente ao valor justo. Os rendimentos de juros calculados utilizando o método dos juros efetivo, ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em outros resultados abrangentes (ORA). No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.
- 3) Ativos financeiros classificados ao valor justo por meio do resultado: todos os demais ativos que não se enquadrem nos itens "1" e "2" acima. Esses ativos são subsequentemente mensurados ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

## Notas Explicativas



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

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

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.

A Companhia e sua controlada realizaram 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.

A Companhia e sua controlada realizaram 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, a controlada da Companhia 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) Instrumentos financeiros derivativos

A Companhia e sua controlada 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 da Companhia e sua controlada. 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 Valor Justo: 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.

A Companhia e sua controlada não realizaram até o momento, operação com instrumento financeiro derivativo com o objetivo de proteção (“*hedge*”) com natureza de “*hedge* de fluxo de caixa”.

A Companhia e sua controlada, 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 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão. Classificados como “*Hedge* de Valor Justo”, tendo como objeto operações de crédito.

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 crédito designadas para “*hedge*” de valor justo, como previsto no IAS 39 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, 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 (DI X PRE) para cada respectivo vencimento. Na mensuração inicial, nenhum valor é reconhecido em resultado, entretanto, nas mensurações subsequentes reconhecem-se em resultado 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.

## Notas Explicativas



### d) 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 pela Companhia e sua controlada, 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) ou quando cedidas com transferência substancial de todos os riscos e benefícios. 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 por qualquer perda esperada. Para as operações ou parcelas de operações de crédito e adiantamentos que sejam designados como objeto de "hedge", e cujo relacionamento de "hedge" se qualifica para "hedge" contábil de valor justo, o valor de carregamento destas operações especificamente no que diz respeito ao risco "hedgeado" é ajustado a valor justo.

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

### e) Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamentos

A IFRS 9 determina a utilização de um modelo prospectivo de "perda esperada". Isso exige um julgamento relevante quanto à forma como mudanças em fatores econômicos afetam a perda esperada de crédito, que será determinada com base em probabilidades ponderadas. A perda esperada de crédito é resultado do produto de 3 fatores: a probabilidade de descumprimento (PD), a perda irrecuperável do descumprimento (LGD) e a exposição ao descumprimento (EAD).

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

## Notas Explicativas



A Companhia e sua controlada 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;
- 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.

### f) 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” por recuperação de créditos são inicialmente classificados na rubrica de “ativos recebidos em dação por recuperação de créditos” 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.

### g) Ativos tangíveis

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

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

As vidas úteis estimadas de imobilizados são as seguintes:

<b>Descrição</b>	<b>Tempo de vida útil estimado</b>
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.

### h) 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

## Notas Explicativas



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 tratado 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.

### i) 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%

**(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.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os 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 períodos 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 financeiras 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.

### j) 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

## Notas Explicativas



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 passivos contingentes são avaliados pela Companhia e sua controlada por meio da opinião de assessores jurídicos que levam em consideração a natureza das ações, a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que os seus montantes possam ser estimados com suficiente segurança.

### k) Margem financeira

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

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

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

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

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 são contabilizados 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.

### l) 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 entre outras, são reconhecidas à medida que os serviços relacionados são prestados.

## Notas Explicativas



### m) Resultado por ação

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

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

A Companhia e sua controlada não possuem 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.

### n) Segmentos operacionais

Segmento é um componente distinto da Companhia e sua controlada que origina produtos ou serviços (segmento de negócio) ou fornece produtos ou serviços dentro de determinado ambiente econômico (segmento geográfico), e que está sujeito a riscos e benefícios diferentes daqueles dos demais segmentos.

Os segmentos operacionais reportados são definidos em uma abordagem gerencial da Companhia e sua controlada, ou seja, são aqueles regularmente revisados pela sua Administração para avaliação de performance e alocação de recursos.

As operações da Companhia e sua controlada constituem um segmento único, o segmento de Varejo, o qual é composto principalmente de operações de crédito consignado e operações de crédito direto ao consumidor.

## 3. ATIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS

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

## Notas Explicativas



## a) Classes de Ativos e Passivos Financeiros:

	Mensurado a Valor Justo por Meio do Resultado	Custo Amortizado (Empréstimo e Recebíveis)	Custo Amortizado (Ativos e Passivos Financeiros)	Total
<b>Em 30 de Setembro de 2023:</b>				
<b>Ativos Financeiros</b>				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	300	300
Instrumentos financeiros derivativos	26.464	-	-	26.464
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	6.964.580	111.848	-	7.076.428
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	(25.127)	6.681.750	-	6.656.623
Títulos para investimento	215.067	-	-	215.067
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>7.180.984</b>	<b>6.793.598</b>	<b>300</b>	<b>13.974.882</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
Passivos com instituições financeiras	-	-	12.778.321	12.778.321
Depósitos de Clientes	-	-	126.747	126.747
Instrumentos financeiros derivativos	80.636	-	-	80.636
Empréstimos e repasses	-	1.571	-	1.571
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>80.636</b>	<b>1.571</b>	<b>12.905.068</b>	<b>12.987.275</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2022:</b>				
<b>Ativos Financeiros</b>				
Caixa e disponibilidades em bancos	-	-	138	138
Instrumentos financeiros derivativos	35.466	-	-	35.466
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	5.601.379	86.721	-	5.688.100
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	(72.606)	7.316.438	-	7.243.832
Títulos para investimento	211.419	-	-	211.419
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>5.775.658</b>	<b>7.403.159</b>	<b>138</b>	<b>13.178.955</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
Passivos com instituições financeiras	-	-	11.938.494	11.938.494
Depósitos de Clientes	-	-	88.638	88.638
Instrumentos financeiros derivativos	115.819	-	-	115.819
Empréstimos e repasses	-	2.457	-	2.457
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>115.819</b>	<b>2.457</b>	<b>12.027.132</b>	<b>12.145.408</b>

## Notas Explicativas



## b) Critério de valorização de instrumentos financeiros:

	Custo Amortizado	Valor Justo		Total
		Nível I	Nível II	
		Preços de mercado cotados em mercados ativos	Técnica de valorização baseada em dados observáveis	
Taxa Efetiva de Juros				
<b>Em 30 de Setembro de 2023:</b>				
<b>Ativos Financeiros</b>				
Caixa e disponibilidades em bancos	300	-	-	300
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	26.464	26.464
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	111.848	-	6.964.580	7.076.428
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.681.750	-	(25.127)	6.656.623
Títulos para investimento	-	215.067	-	215.067
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>6.793.898</b>	<b>215.067</b>	<b>6.965.917</b>	<b>13.974.882</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
Passivos com instituições financeiras	12.778.321	-	-	12.778.321
Depósitos de Clientes	126.747	-	-	126.747
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	80.636	80.636
Empréstimos e repasses	1.571	-	-	1.571
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>12.906.639</b>	<b>-</b>	<b>80.636</b>	<b>12.987.275</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2022:</b>				
<b>Ativos Financeiros</b>				
Caixa e disponibilidades em bancos	138	-	-	138
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	35.466	35.466
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	86.721	-	5.601.379	5.688.100
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	7.316.438	-	(72.606)	7.243.832
Títulos para investimento	-	211.419	-	211.419
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>7.403.297</b>	<b>211.419</b>	<b>5.564.239</b>	<b>13.178.955</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
Passivos com instituições financeiras	11.938.494	-	-	11.938.494
Depósitos de Clientes	88.638	-	-	88.638
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	115.819	115.819
Empréstimos e repasses	2.457	-	-	2.457
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>12.029.589</b>	<b>-</b>	<b>115.819</b>	<b>12.145.408</b>

A metodologia utilizada para a mensuração dos ativos e passivos financeiros classificados como "nível II" (aplicações em depósitos interfinanceiros, instrumentos financeiros derivativos e operações de crédito 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.

A Companhia e sua controlada não possuem ativos ou passivos financeiros para os quais não existam dados para precificação disponíveis em mercados ativos, portanto, não apresenta saldos que tenham sido avaliados conforme nível III. Os títulos para investimento, classificados no nível I da hierarquia de valor justo, são mensurados ao valor justo por meio de resultado, conforme Modelo de Negócios.

## Notas Explicativas



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

	Operações Vencidas (*)	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Provisão para perda	Total
<b>Em 30 de Setembro de 2023:</b>							
<b>Ativos Financeiros</b>							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	300	-	-	-	-	300
Instrumentos financeiros derivativos	-	8.770	2.274	6.398	9.022	-	26.464
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	7.076.428	-	-	-	-	7.076.428
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	22.046	814.500	2.078.178	2.557.743	1.273.572	(89.416)	6.656.623
Títulos para investimento	-	-	215.067	-	-	-	215.067
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>22.046</b>	<b>7.899.998</b>	<b>2.295.519</b>	<b>2.564.141</b>	<b>1.282.594</b>	<b>(89.416)</b>	<b>13.974.882</b>
<b>Passivos Financeiros</b>							
Passivos com instituições financeiras	-	286.791	8.324.954	3.630.802	535.774	-	12.778.321
Depósitos de clientes	-	126.747	-	-	-	-	126.747
Instrumentos financeiros derivativos	-	34.846	13.510	31.483	797	-	80.636
Empréstimos e repasses	-	765	806	-	-	-	1.571
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>-</b>	<b>449.149</b>	<b>8.339.270</b>	<b>3.662.285</b>	<b>536.571</b>	<b>-</b>	<b>12.987.275</b>
<b>Em 31 de Dezembro de 2022:</b>							
<b>Ativos Financeiros</b>							
Caixa e disponibilidades em bancos	-	138	-	-	-	-	138
Instrumentos financeiros derivativos	-	6.138	13.192	14.777	1.359	-	35.466
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	-	5.688.100	-	-	-	-	5.688.100
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	13.425	1.007.156	2.293.632	2.641.772	1.359.468	(71.621)	7.243.832
Títulos para investimento	-	1.590	203.537	-	6.292	-	211.419
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>13.425</b>	<b>6.703.122</b>	<b>2.510.361</b>	<b>2.656.549</b>	<b>1.367.119</b>	<b>(71.621)</b>	<b>13.178.955</b>
<b>Passivos Financeiros</b>							
Passivos com instituições financeiras	-	43.338	4.017.356	7.591.030	286.770	-	11.938.494
Depósitos de clientes	-	88.638	-	-	-	-	88.638
Instrumentos financeiros derivativos	-	43.704	47.635	3.936	20.544	-	115.819
Empréstimos e repasses	-	370	944	1.143	-	-	2.457
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>-</b>	<b>176.050</b>	<b>4.065.935</b>	<b>7.596.109</b>	<b>307.314</b>	<b>-</b>	<b>12.145.408</b>

(\*) Refere-se a parcelas vencidas há mais de 14 dias.

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Ativos Financeiros</b>				
Caixa e disponibilidades em bancos	300	300	138	138
Instrumentos financeiros derivativos	26.464	26.464	35.466	35.466
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	7.076.428	6.641.846	5.688.100	5.601.379
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.656.623	7.398.462	7.240.718	8.012.123
Títulos para investimento	215.067	215.067	211.419	211.419
<b>Total de Ativos Financeiros</b>	<b>13.974.882</b>	<b>14.282.138</b>	<b>13.175.841</b>	<b>13.860.525</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
Passivos com instituições financeiras	12.778.321	12.249.533	11.938.494	11.935.927
Passivos com clientes	126.747	126.747	88.638	88.638
Instrumentos financeiros derivativos	80.636	80.636	115.819	115.819
Empréstimos e repasses	1.571	1.571	2.457	3.983
<b>Total de Passivos Financeiros</b>	<b>12.987.275</b>	<b>12.458.487</b>	<b>12.145.408</b>	<b>12.144.367</b>

**4. CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS**

O valor desta rubrica é composto por:

	30/09/2023	31/12/2022
Disponibilidade em moeda nacional	300	138
<b>Total</b>	<b>300</b>	<b>138</b>

**5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

A Companhia e sua controlada participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos para atender 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, 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 a Companhia e sua controlada e com a autorização do Diretor de Tesouraria.

Os instrumentos financeiros derivativos são representados por operações de swap, registrados na B3, envolvendo taxas pré-fixadas e mercado interfinanceiro (DI) e correspondem substancialmente a operações para proteção patrimonial.

Esses instrumentos financeiros derivativos tem 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 base, de custo amortizado e de valor justo.

## Notas Explicativas



## a) Instrumentos financeiros derivativos:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Instrumentos financeiros derivativos para <i>hedge</i> de valor justo	26.464	(80.636)	35.466	(115.819)
<b>TOTAL</b>	<b>26.464</b>	<b>(80.636)</b>	<b>35.466</b>	<b>(115.819)</b>

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

	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	-	-	-	5.500	(549.442)	-

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

	30/09/2023			31/12/2022		
	Valor Base	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor Base	Custo Amortizado	Valor Justo
. Mercado Interfinanceiro	648.182	915.799	915.801	969.623	1.254.169	1.254.169
<b>Posição Ativa</b>	<b>648.182</b>	<b>915.799</b>	<b>915.801</b>	<b>969.623</b>	<b>1.254.169</b>	<b>1.254.169</b>
. Pré	648.182	993.078	969.973	969.623	1.405.038	1.334.522
<b>Posição Passiva</b>	<b>648.182</b>	<b>993.078</b>	<b>969.973</b>	<b>969.623</b>	<b>1.405.038</b>	<b>1.334.522</b>
<b>Contratos de Swaps –Exposição Líquida</b>	<b>-</b>	<b>(77.279)</b>	<b>(54.172)</b>	<b>-</b>	<b>(150.869)</b>	<b>(80.353)</b>

## 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		
	Valor Justo	Hedge de valor justo	Total	Valor Justo	Hedge de valor justo	Total
Swaps	-	26.464	26.464	-	35.466	35.466

	30/09/2023			31/12/2022		
	Passivo - Saldo a Pagar			Passivo - Saldo a Pagar		
	Valor Justo	Hedge de valor justo	Total	Valor Justo	Hedge de valor justo	Total
Swaps	-	(80.636)	(80.636)	-	(115.819)	(115.819)

## Notas Explicativas



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

## 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
Swaps	(11.236)	(25.085)	(26.076)	8.225	(54.172)	(19.185)	(37.565)	(34.443)	10.840	(80.353)

f) Os seguintes resultados foram registrados sob o título "Instrumentos Financeiros Derivativos":

	Acumulado 9 meses					
	2023			2022		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	-	(22.721)	(22.721)	-	19.523	19.523
Futuro	-	-	-	(298)	-	(298)
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>(22.721)</b>	<b>(22.721)</b>	<b>(298)</b>	<b>19.523</b>	<b>19.225</b>

g) O ajuste de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos, que reduziu o ajuste negativo da carteira de crédito, dentro da efetividade conforme regulamentação vigente, foi o seguinte:

	Acumulado 9 meses			
	2023		2022	
	Hedge de valor justo	Total	Hedge de valor justo	Total
Swaps	(47.409)	(47.409)	2.330	2.330

**Contabilidade de "Hedge":** A Companhia e sua controlada adotam a política de se proteger do risco de taxa de juros advindo das operações de crédito pré-fixadas 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 de crédito.

A Companhia e sua controlada adota a prerrogativa prevista no IFRS 9, especificamente item 6.1.3, portanto mantém a contabilidade de hedge conforme determina o IAS 39.

Nos termos do IAS 39 – Instrumentos financeiros: Reconhecimento e Mensuração, a Companhia e sua controlada utilizaram a prerrogativa de reconhecimento dessas operações de crédito e dos correspondentes instrumentos derivativos adotando a "contabilidade de hedge".

**Notas Explicativas****6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS****a) Composição de operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras:**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.964.581	5.601.379
Reservas compulsórias em espécie no Banco Central	5.500	5.669
Outros depósitos no Banco Central	106.347	81.052
<b>Total</b>	<b><u>7.076.428</u></b>	<b><u>5.688.100</u></b>

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

	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Saldo</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>Saldo</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.964.580	6.964.580	5.601.379	5.601.379
Reservas compulsórias em espécie no Banco Central	5.501	5.501	5.669	5.669
Outros depósitos no Banco Central	106.347	106.347	81.052	81.052
<b>Total</b>	<b><u>7.076.428</u></b>	<b><u>7.076.428</u></b>	<b><u>5.688.100</u></b>	<b><u>5.688.100</u></b>

**c) Análise da movimentação das perdas esperadas:**

Em processo contínuo de análise de crédito na carteira de operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras, a Companhia e sua controlada não detectaram a necessidade de constituir provisão para perdas esperadas para estes ativos.

**7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ADIANTAMENTOS A CLIENTES****a) Composição do saldo de operações de crédito e adiantamentos a clientes:**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>		
Empréstimos e títulos descontados	3.906.204	3.975.242
Financiamentos	2.864.962	3.412.817
Ajuste a valor justo - operações de crédito e adiantamento a clientes - objeto de <i>hedge</i>	(25.127)	(72.606)
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>	<b><u>6.746.039</u></b>	<b><u>7.315.453</u></b>
<b>(-) Perdas por ajuste ao valor de recuperação de ativos financeiros</b>		
(-) Empréstimos e títulos descontados	(89.416)	(71.621)
<b>Total de provisão para perdas esperadas</b>	<b><u>(89.416)</u></b>	<b><u>(71.621)</u></b>
<b>Saldo total de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>	<b><u>6.656.623</u></b>	<b><u>7.243.832</u></b>

## Notas Explicativas



## b) Análise das operações de crédito e adiantamentos a clientes 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	
<b>Parcelas Vincendas</b>					
Empréstimos e títulos descontados	427.502	884.893	1.450.177	1.135.128	3.897.700
Financiamentos	399.346	1.192.889	1.111.925	147.259	2.851.420
Ajuste a valor justo - operações de crédito e adiantamento a clientes - objeto de <i>hedge</i>	(12.348)	396	(4.359)	(8.816)	(25.127)
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vincendas</b>	<b>814.500</b>	<b>2.078.178</b>	<b>2.557.743</b>	<b>1.273.571</b>	<b>6.723.993</b>
<b>Parcelas Vencidas</b>					
Empréstimos e títulos descontados	3.946	4.546	12	-	8.504
Financiamentos	6.355	7.169	18	-	13.542
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas</b>	<b>10.301</b>	<b>11.715</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>22.046</b>
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>	<b>824.801</b>	<b>2.089.893</b>	<b>2.557.773</b>	<b>1.273.571</b>	<b>6.746.039</b>
	<b>31/12/2022</b>				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo
<b>Parcelas Vincendas</b>					
Empréstimos e títulos descontados	455.620	924.635	1.404.560	1.184.250	3.969.065
Financiamentos	566.146	1.381.536	1.251.982	205.905	3.405.569
Ajuste a valor justo - operações de crédito e adiantamento a clientes - objeto de <i>hedge</i>	(14.610)	(12.539)	(14.770)	(30.687)	(72.606)
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vincendas</b>	<b>1.007.156</b>	<b>2.293.632</b>	<b>2.641.772</b>	<b>1.359.468</b>	<b>7.302.028</b>
<b>Parcelas Vencidas</b>					
Empréstimos e títulos descontados	3.090	3.071	16	-	6.177
Financiamentos	4.242	2.998	8	-	7.248
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes vencidas</b>	<b>7.332</b>	<b>6.069</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>13.425</b>
<b>Total de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>	<b>1.014.488</b>	<b>2.299.701</b>	<b>2.641.796</b>	<b>1.359.468</b>	<b>7.315.453</b>

## c) Análise da movimentação das perdas esperadas:

	30/09/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>71.621</b>	<b>55.826</b>
Complemento líquido de reversão	60.353	56.826
Baixas líquidas dos valores recuperados	(42.558)	(41.031)
<b>Saldo final</b>	<b>89.416</b>	<b>71.621</b>

O saldo das operações renegociadas era de R\$ 194.164 (31/12/2022 R\$144.188) na data do balanço. O saldo apresentado considera como renegociação 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.

**Notas Explicativas****d) Análise das receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes:**

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>		
Empréstimos e títulos descontados	475.045	405.697
Financiamentos	441.437	360.351
<b>Total de receitas de juros de operações de crédito e adiantamentos a clientes</b>	<b>916.482</b>	<b>766.048</b>

**8. TÍTULOS PARA INVESTIMENTO****a) Composição dos títulos para investimento:**

	30/09/2023	31/12/2022
<b>Títulos e Valores Mobiliários – Valor Justo Por Meio do Resultado Livres</b>		
- Letras Financeiras do Tesouro	187.404	184.527
<b>Subtotal</b>	<b>187.404</b>	<b>184.527</b>
<b>Vinculados</b>		
- Letras Financeiras do Tesouro	27.663	26.892
<b>Total de títulos e valores mobiliários – Valor Justo Por Meio do Resultado</b>	<b>215.067</b>	<b>211.419</b>

**b) Composição de títulos para investimento por faixa de vencimento**

	Até 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo 30/09/2023	Valor do Custo (1)
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>						
<b>Títulos de dívida pública</b>	-	215.067	-	-	215.067	214.988
- Letras Financeiras do Tesouro	-	215.067	-	-	215.067	214.988
<b>Total de Títulos para investimento</b>	-	215.067	-	-	215.067	214.988
	Até 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo 31/12/2022	Valor do Custo (1)
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>						
<b>Títulos de dívida pública</b>	1.590	203.537	-	6.292	211.419	211.270
- Letras Financeiras do Tesouro	1.590	203.537	-	6.292	211.419	211.270
<b>Total de Títulos para investimento</b>	1.590	203.537	-	6.292	211.419	211.270

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

## Notas Explicativas



## 9. OUTROS ATIVOS

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas antecipadas	44.738	52.616
Depósitos judiciais	40.089	42.169
Carteira de Crédito - recursos em trânsito	29.174	5.994
Câmara Interbancária - Pagamentos CIP	19.631	349
Tributos Antecipados	1.400	2.241
Rendas a Receber	6.319	8
Diversos	6.709	2.714
<b>Total de outros ativos</b>	<b><u>148.060</u></b>	<b><u>106.091</u></b>

## 10. PASSIVOS COM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

## a) Composição dos passivos com instituições financeiras

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos a vista de instituições financeiras	10.200	3.758
Depósitos interfinanceiros	12.768.121	11.934.736
<b>Total de passivos com instituições financeiras</b>	<b><u>12.778.321</u></b>	<b><u>11.938.494</u></b>

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

	<u>30/09/2023</u>				<u>Saldo</u>
	<u>1 a 90 dias</u>	<u>91 a 360 dias</u>	<u>361 a 1.080 dias</u>	<u>Acima de 1.080 dias</u>	
<b>Passivos com instituições financeiras</b>					
Depósitos a vista	10.200	-	-	-	10.200
Depósitos interfinanceiros	276.591	8.324.954	3.630.802	535.774	12.768.121
<b>Total de passivos com instituições financeiras</b>	<b><u>286.791</u></b>	<b><u>8.324.954</u></b>	<b><u>3.630.802</u></b>	<b><u>535.774</u></b>	<b><u>12.778.321</u></b>
	<u>31/12/2022</u>				<u>Saldo</u>
	<u>1 a 90 dias</u>	<u>91 a 360 dias</u>	<u>361 a 1.080 dias</u>	<u>Acima de 1.080 dias</u>	
<b>Passivos com instituições financeiras</b>					
Depósitos a vista	3.758	-	-	-	3.758
Depósitos interfinanceiros	39.580	4.017.356	7.591.030	286.770	11.934.736
<b>Total de passivos com instituições financeiras</b>	<b><u>43.338</u></b>	<b><u>4.017.356</u></b>	<b><u>7.591.030</u></b>	<b><u>286.770</u></b>	<b><u>11.938.494</u></b>

## c) Características dos passivos com instituições financeiras

	<u>30/09/2023</u>		
	<u>Vencimento (1)</u>	<u>Taxa de juros</u>	<u>Valor contábil</u>
Depósitos a vista	-	-	10.200
Depósitos interfinanceiros pré-fixados	26/02/2031	de 6,41% a 14,52% a.a.	6.980.325
Depósitos interfinanceiros pós-fixados	17/02/2025	100,00% a.a	5.787.796
<b>Total de depósitos de instituições financeiras</b>			<b><u>12.778.321</u></b>

## Notas Explicativas



	31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Depósitos a vista	-	-	3.758
Depósitos interfinanceiros pré-fixados	26/02/2031	de 5,17% a 14,23% a.a.	4.545.417
Depósitos interfinanceiros pós-fixados	15/12/2025	de 100,00% a 106,50% a.a.	7.389.319
<b>Total de depósitos de instituições financeiras</b>			<b>11.938.494</b>

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

## 11. EMPRÉSTIMOS E REPASSES

## a) Composição de empréstimos e repasses:

	30/09/2023	31/12/2022
Obrigações por repasses – FINAME	1.571	2.457
<b>Total de empréstimos e repasses</b>	<b>1.571</b>	<b>2.457</b>

## b) Composição de empréstimos e repasses por faixa de vencimento:

	30/09/2023			
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Saldo
Obrigações por repasses – FINAME	-	765	806	1.571
<b>Total de empréstimos e repasses</b>	<b>-</b>	<b>765</b>	<b>806</b>	<b>1.571</b>
	31/12/2022			
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.080 dias	Saldo
Obrigações por repasses – FINAME	370	944	1.143	2.457
<b>Total de empréstimos e repasses</b>	<b>370</b>	<b>944</b>	<b>1.143</b>	<b>2.457</b>

## Notas Explicativas



## c) Características dos empréstimos e repasses:

	30/09/2023		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Empréstimos e repasses pós-fixados	15/08/2025	1,33% a.a + SELIC	1.571
<b>Total de empréstimos e repasses</b>			<b>1.571</b>
	31/12/2022		
	Vencimento (1)	Taxa de juros	Valor contábil
Empréstimos e repasses pré-fixados	17/07/2023	de 1,30% a.a.	108
Empréstimos e repasses pós-fixados	15/06/2023	4,09% a 4,25% a.a + TLP-IPC	63
Empréstimos e repasses pós-fixados	15/08/2025	1,33% a.a + SELIC	2.286
<b>Total de empréstimos e repasses</b>			<b>2.457</b>

(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.

## 12. PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

A Companhia e sua controlada, no curso normal de suas atividades, são partes em processos de natureza fiscal, previdenciária, trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando-se em conta a legislação em vigor, a opinião dos assessores legais, a natureza e complexidade dos processos, o posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. A Administração considera que as provisões existentes na data destas informações trimestrais são suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos. As provisões constituídas e respectivas movimentações em 2023 estão demonstradas a seguir:

Movimentação	Fiscais e			Total
	Previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	
<b>Saldo inicial em 01/01/2023</b>	<b>1.094</b>	<b>25.952</b>	<b>1.727</b>	<b>28.773</b>
(+) Complemento de provisão líquido de reversões	-	18.165	(479)	17.686
(+) Atualização de provisão	69	-	-	69
(-) Baixa por pagamento	-	(16.495) (*)	(270)	(16.765)
<b>Saldo final em 30/09/2023</b>	<b>1.163</b>	<b>27.622</b>	<b>978</b>	<b>29.763</b>
Movimentação	Fiscais e			Total
	Previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	
<b>Saldo inicial em 01/01/2022</b>	<b>1.012</b>	<b>15.446</b>	<b>1.876</b>	<b>18.334</b>
(+) Complemento de provisão líquido de reversões	-	33.698	417	34.115
(+) Atualização de provisão	82	-	-	82
(-) Baixa por pagamento	-	(23.192) (*)	(566)	(23.758)
<b>Saldo final em 31/12/2022</b>	<b>1.094</b>	<b>25.952</b>	<b>1.727</b>	<b>28.773</b>

(\*) Refere-se, basicamente a pagamento de acordos e condenações durante o período.

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

**Notas Explicativas**

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

A Companhia e sua controlada possuem outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, conforme Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN, no montante de R\$ 14.271 (31/12/2022 R\$ 14.600).

**(b)** As contingências trabalhistas originam-se de ações judiciais movidas por terceiros que buscam obter indenizações referentes a pretensos direitos trabalhistas. A provisão constituída encontra-se registrada na rubrica "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 pela Companhia e sua controlada a esse título.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 7.423 (31/12/2022 R\$ 5.262).

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

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 8.702 (31/12/2022 R\$ 7.325) na data destas informações trimestrais, representado principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

**13. OUTROS PASSIVOS**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Carteira de crédito - valores a processar / liberar	34.170	49.894
Provisões de pessoal e administrativa	33.917	26.547
Dividendos e bonificações a pagar	12.478	12.413
Obrigações junto a participantes do sistema de liquidação	5.440	-
Participação nos lucros e gratificações a pagar	5.381	8.411
Outros	4.976	2.799
<b>Total de outros passivos</b>	<b><u>96.362</u></b>	<b><u>100.064</u></b>

## Notas Explicativas



### 14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Composição do capital social

	Quantidade de ações			Saldo
	Ordinárias	Preferenciais	Total	Capital
Saldo inicial em 01/01/2023	58.578.469	44.074.087	102.652.556	517.001
Aumento de capital	-	-	-	12.539
<b>Saldo final em 30/09/2023</b>	<b>58.578.469</b>	<b>44.074.087</b>	<b>102.652.556</b>	<b>529.540</b>

(i) A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30/03/2023, homologada em 30/05/2023 pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento de capital social para R\$ 529.540 mediante incorporação de reservas de lucros no montante de R\$ 12.539.

(ii) 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 artigo 18, alínea "h" do Estatuto Social da Companhia, em 13/03/2019 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\$ 3.600, sem redução de capital social.

Poderão ser adquiridas até a) 300.000 ações ordinárias e b) 400.000 ações preferenciais. O prazo para execução do Programa é de até 18 meses contados da data da deliberação, para permanência em tesouraria, cancelamento ou alienação a qualquer instante pelo referido conselho. Foram adquiridas no âmbito do referido programa, 30.900 ações ordinárias no montante de R\$ 165 e 30.100 ações preferenciais no montante de R\$ 189.

A quantidade de ações em tesouraria em 30/09/2023 era de 157.800 ações ordinárias e 132.200 ações preferenciais, registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 1.407.

Em 30/09/2023 os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON era de R\$ 6,00, R\$ 6,00 e R\$ 6,00 e por ação PN o custo mínimo, médio e máximo era de R\$ 6,09, R\$ 6,09 e R\$ 6,09 respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 30/09/2023, era de R\$ 6,00 por ação ON e R\$ 6,09 por ação PN.

#### b) Reservas de Lucros:

	30/09/2023	31/12/2023
Reservas estatutárias - aumento de capital	362.171	374.710
Reservas estatutárias - dividendos	87.257	90.282
Reserva legal	77.489	77.086
<b>Total</b>	<b>526.917</b>	<b>542.078</b>

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

#### c) Lucros acumulados

A legislação societária brasileira, determina que não reste saldo em conta de lucros acumulados devendo a Companhia e sua controlada providenciar para que haja a distribuição integral do seu saldo, seja na forma de distribuição de dividendos ou constituição de reservas.

## Notas Explicativas



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.

### 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 8% de juros sobre o capital próprio e/ou dividendos.

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

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

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 pela Companhia e sua controlada 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.

## 15. MARGEM FINANCEIRA

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Receita de juros e similares</b>		
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	916.482	766.048
Títulos para Investimento	20.705	20.767
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	611.250	240.417
<b>Total de receita de juros e similares</b>	<b>1.548.437</b>	<b>1.027.232</b>
<b>Despesa de juros e similares</b>		
Passivos com instituições financeiras	(1.216.058)	(726.937)
Empréstimos e repasses	(204)	(304)
<b>Total de despesa de juros e similares</b>	<b>(1.216.262)</b>	<b>(727.241)</b>
<b>Margem Financeira</b>	<b>332.175</b>	<b>299.991</b>

## Notas Explicativas



## 16. RESULTADO LÍQUIDO DE SERVIÇOS E COMISSÕES

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Receitas de serviços e comissões</b>		
Comissões Alfa Seguradora - Estipulante	8.083	9.106
Ressarcimento de tarifas registro de contratos - PF / PJ	3.784	5.717
Outros serviços	60	71
<b>Total de receitas de serviços e comissões</b>	<b>11.927</b>	<b>14.894</b>
<b>Despesas de serviços e comissões</b>		
Comissões e intermediação	(15.717)	(14.990)
Serviços de registro de contratos e garantias	(5.058)	(7.017)
Consulta Serasa, Sisbacen e agências de informações	(2.283)	(2.058)
Despesas com créditos inadimplentes	(2.572)	(1.061)
Tarifas bancárias	(827)	(1.134)
Outros	(1.496)	(1.653)
<b>Total de despesas de serviços e comissões</b>	<b>(27.953)</b>	<b>(27.913)</b>
<b>Resultado líquido de serviços e comissões</b>	<b>(16.026)</b>	<b>(13.019)</b>

## 17. OUTRAS RECEITAS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Ganho de Capital	19.282	-
Recup. de encargos e despesas - valores a receber	8.660	-
Reversão de provisões fiscais e trabalhistas	4.047	1.072
Receita com portabilidade de crédito	2.049	1.130
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	1.623	1.822
Lucro na alienação/valorização de bens não de uso próprio	808	1.713
Dividendos prescritos	725	503
Outras	1.143	1.332
<b>Total</b>	<b>38.337</b>	<b>7.572</b>

## 18. RESULTADO DE PERDAS ESPERADAS DE ATIVOS FINANCEIROS

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
Perdas esperadas de operações de crédito e adiantamento a clientes	(60.353)	(31.925)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	7.896	7.194
<b>Total de resultado de perdas esperadas de ativos financeiros</b>	<b>(52.457)</b>	<b>(24.731)</b>

**Notas Explicativas****19. DESPESAS DE PESSOAL**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salários	(43.037)	(42.167)
Encargos sociais e previdenciários	(25.859)	(26.369)
Benefícios	(22.605)	(22.640)
Remuneração diretoria e conselho de administração	(16.028)	(12.514)
Participação nos lucros	(13.236)	(12.283)
Despesas de férias e 13º salário	(10.944)	(11.442)
Participação por produtividade / campanha	(4.716)	(5.713)
Remuneração com estagiários e menor aprendiz	(818)	(1.605)
Outros	(4.107)	(5.719)
<b>Total</b>	<b>(141.350)</b>	<b>(140.452)</b>

**20. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Processamento de dados e informática	(27.921)	(25.353)
Despesas tributárias	(23.745)	(19.575)
Serviços de terceiros (i)	(10.883)	(7.064)
Propaganda, publicidade, publicações e relações públicas	(6.296)	(6.483)
Aluguéis, condomínio e manutenção de bens	(6.068)	(8.634)
Comunicações	(3.115)	(2.883)
Depreciação e amortização	(2.128)	(2.136)
Vigilância e segurança	(1.697)	(1.493)
Transportes e viagens	(1.667)	(1.968)
Outras despesas administrativas	(7.287)	(2.580)
<b>Total</b>	<b>(90.807)</b>	<b>(78.169)</b>

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

**21. OUTRAS DESPESAS**

	<b>Acumulado 9 meses</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contingências trabalhistas e cíveis	(19.594)	(22.495)
Perdas com processos operacionais	(639)	(1.932)
Despesa com portabilidade de crédito	(298)	(1.726)
Outros	(4.623)	(5.313)
<b>Total de outras despesas operacionais</b>	<b>(25.154)</b>	<b>(31.466)</b>

## Notas Explicativas



## 22. IMPOSTOS SOBRE A RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTES E DIFERIDOS

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

	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Lucro antes do imposto de renda (IRPJ) da contribuição social (CSLL) e deduzidas as participações no resultado</b>	<b>21.997</b>	<b>38.951</b>
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (*)	(8.799)	(15.580)
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	1	323
Créditos Amortizados para Prejuízo	(2.639)	118
Juros sobre o capital próprio	4.280	4.178
Perdas Esperadas	(7.033)	(1.482)
Contingências Fiscais e Trabalhistas	(186)	(435)
Ativo Fiscal Diferido	(10.989)	5.118
Obrigações Fiscais Diferidas	20.380	(1.246)
Outros valores	5.206	(2.229)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>221</b>	<b>(11.235)</b>
<b>Sendo</b>		
Impostos correntes	(9.168)	(15.107)
Impostos diferidos	9.389	3.872
<b>Despesa Contabilizada</b>	<b>221</b>	<b>(11.235)</b>

(\*) Vide nota explicativa nº 2"i".

## b) Ativos tributários diferidos

Origem:	31/12/2022	Movimentação		30/09/2023
		Constituição	Realização	
Contingências Fiscais, Trabalhistas e Cíveis	11.526	10.451	(10.036)	11.941
Provisão para perdas esperadas de ativos financeiros	29.254	23.951	(16.748)	36.457
Outros Ativos Tributários Diferidos	33.478	25.768	(24.053)	35.193
Derivativos	30.990	-	(20.317)	10.673
<b>Total - Crédito Tributário Ativo</b>	<b>105.248</b>	<b>60.170</b>	<b>(71.154)</b>	<b>94.264</b>
<b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>	<b>(31.362)</b>	<b>(30.581)</b>	<b>50.954</b>	<b>(10.989)</b>
<b>Créditos Tributários Líquidos das Obrigações Fiscais Diferidas</b>	<b>73.886</b>			<b>83.275</b>
<b>% sobre Patrimônio Líquido</b>	<b>6,8%</b>			<b>7,6%</b>

Os registros contábeis desses créditos tributários estão fundamentados na expectativa de geração de lucros tributáveis futuros e suportados por estudo técnico e projeção de resultado.

## 23. NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

## Caixa e Equivalentes de Caixa

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

**Notas Explicativas**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>No início do período</b>	<b>5.601.517</b>	<b>3.997.100</b>
Caixa e disponibilidade em bancos	138	190
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	5.601.379	3.996.910
<b>No final do período</b>	<b>6.964.881</b>	<b>3.558.470</b>
Caixa e disponibilidade em bancos	300	257
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	6.964.581	3.558.213
<b>Variação em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.363.364</b>	<b>(438.630)</b>

(1) Refere-se a operações de aplicações de depósitos interfinanceiros cujo vencimento na data da aplicação é igual ou inferior a 90 dias, classificados como "Operações de Crédito e Adiantamento a Instituições Financeiras".

**24. 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.

**Risco de crédito**

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

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

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 estende-se a todas as empresas

**Notas Explicativas**

integrantes do Conglomerado Financeiro. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no site [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.com.br).

**i) Exposição máxima ao risco de crédito:**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Exposição ao risco de crédito (1)</b>		
Saldos de "Disponibilidades em Bancos"	300	138
Instrumentos financeiros derivativos	26.464	35.466
Operações de crédito e adiantamentos a instituições financeiras	7.076.428	5.688.100
Operações de crédito e adiantamentos a clientes	6.746.039	7.315.453
Títulos para investimento	215.067	211.419
<b>Total de exposição ao risco de crédito</b>	<b><u>14.064.298</u></b>	<b><u>13.250.576</u></b>

(1) Refere-se a Financeira Alfa S/A e sua controlada.

**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 instituições financeiras são realizadas pela Companhia e sua controlada somente a instituições ranqueadas internamente como "AA", e se constituem, conforme apresentado na nota 6, principalmente de aplicações em depósitos interfinanceiros às quais se caracterizam por estarem lastreadas/garantidas por títulos do governo federal.

As operações de crédito e adiantamentos a clientes, conforme apresentado na nota 07, estão representados principalmente por operações de:

- CDC de Veículo que têm como garantias os próprios bens financiados, para os quais é política da Companhia e sua controlada 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;
- Créditos consignados em folha de pagamento os quais são concedidos com vinculação e desconto das parcelas diretamente na folha de pagamento destes funcionários, em sua maioria funcionários públicos estáveis, com comprometimento máximo de renda de até 30%, conforme determina a regulamentação específica do produto;
- As Operações de Capital de Giro são garantidas por recebíveis, notas promissórias, avais e fianças prestadas pelos seus proprietários e ocasionalmente por garantias reais;
- Repasses de recursos do BNDES/Finame são suportados por garantias reais.

Os títulos de investimento são representados em sua grande maioria por títulos do governo federal, entendidos como de risco mínimo.



**Notas Explicativas****a) 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 das 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](http://www.alfanet.com.br).

**i) Gerenciamento do risco de liquidez**

A abordagem da Companhia e sua controlada 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 da Companhia e sua controlada.

**ii) Plano de contingência**

A Companhia e sua controlada possui um plano de contingência para riscos de liquidez, estruturado para vários cenários e em constante evolução. Este plano contempla, entre 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 consolidando dados financeiros de todas as entidades legais integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa a valor futuro projetado de realização referentes aos ativos e passivos financeiros, tal 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				
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800 dias	Total
<b>Ativos Financeiros</b>					
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
<b>Total de Ativos Financeiros</b>	<b>1.363.455</b>	<b>6.390.390</b>	<b>10.931.212</b>	<b>1.289.306</b>	<b>19.974.363</b>
<b>Passivos Financeiros</b>					
Passivos com Instituições Financeiras	(645.512)	(7.873.679)	(7.966.304)	(118.615)	(16.604.110)
Títulos Emitidos	(85.664)	-	-	-	(85.664)
Outros Passivos	(34.107)	(338.699)	(134.315)	-	(507.121)
<b>Total de Passivos Financeiros</b>	<b>(765.283)</b>	<b>(8.212.378)</b>	<b>(8.100.619)</b>	<b>(118.615)</b>	<b>(17.196.895)</b>

## Notas Explicativas



	31/12/2022				Total
	1 a 90 dias	91 a 360 dias	361 a 1.800 dias	Acima de 1.800 dias	
<b>Ativos Financeiros</b>					
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
<b>Total de Ativos Financeiros</b>	<b>2.229.539</b>	<b>10.557.975</b>	<b>11.828.608</b>	<b>1.537.282</b>	<b>26.153.404</b>
<b>Passivos Financeiros</b>					
Passivos com Instituições Financeiras	(1.285.159)	(9.771.328)	(9.150.339)	(186.591)	(20.393.417)
Títulos Emitidos	(39)	-	-	-	(39)
Outros Passivos	(68.357)	(633.396)	(156.101)	-	(857.854)
<b>Total de Passivos Financeiros</b>	<b>(1.353.555)</b>	<b>(10.404.724)</b>	<b>(9.306.440)</b>	<b>(186.591)</b>	<b>(21.251.310)</b>

**b) 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 Financeiro Alfa. 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 é baseada no modelo paramétrico. Além do VaR, são adotados os parâmetros de risco acumulado mensal e cenários de stresse 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. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.com.br).

Como resultado das análises, a Administração, entre outras medidas de gestão que visem mitigar os riscos de mercado, pode se utilizar de instrumentos financeiros derivativos em estratégias de "hedge". As quais, quando satisfeitos os requisitos do IAS 39 para o "hedge contábil", podem ser classificadas contabilmente como "hedge de fluxo de caixa" ou "hedge de valor justo". Durante os períodos objeto destas informações trimestrais a Companhia e sua controlada realizou operações de "hedge de valor justo", cujas principais características estão descritas na nota explicativa nº 05.

A descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site [www.alfanet.com.br](http://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, tal como utilizado pela Administração do Conglomerado, os dados consolidados de todas as empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Alfa.

**Notas Explicativas**

	<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)
<b>Geral</b>	<b><u>12.745</u></b>	<b><u>23.920</u></b>

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

O gerenciamento do risco da taxa de juros em relação aos limites da diferença da taxa de juros é complementado pelo monitoramento da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros do Conglomerado Financeiro Alfa, a vários cenários padrões e não padrões de taxas de juros. Uma análise da sensibilidade do Conglomerado Financeiro Alfa que inclui além do Banco Alfa de Investimento S.A. e suas controladas, a Financeira Alfa S.A. – C.F.I. e o Banco Alfa S.A., que integram no conjunto, o consolidado operacional conforme descrito na nota 1. 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>
<b>30/09/2023</b>				
Prefixado	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)
<b>Total</b>	<b><u>371.271</u></b>	<b><u>(123.124)</u></b>	<b><u>(149.813)</u></b>	<b><u>(274.287)</u></b>
<b>31/12/2022</b>				
Prefixado	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
<b>Total</b>	<b><u>2.871.031</u></b>	<b><u>(112.969)</u></b>	<b><u>(148.099)</u></b>	<b><u>(264.079)</u></b>

O quadro acima apresenta o valor das exposições em análise considerando o Conglomerado Financeiro Alfa, descrito na nota 1, e os testes de sensibilidade para três cenários de estresse possíveis: **A)** situação de estresse determinada pela Administração da Companhia e sua controlada e aprovado em seu Comitê de Gestão de Riscos de Mercado (CGRM); **B)** situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 25% (vinte e cinco por cento) na variável de risco considerada; e **C)** situação de estresse com deterioração de, pelo menos, 50% (cinquenta por cento) na variável de risco considerada.

**c) 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 diretamente as atividades inerentes ao processo, desempenha também o papel de disseminador da cultura de prevenção ao risco operacional pelo Conglomerado Financeiro Alfa. É sua responsabilidade reportar ao Comitê de Controles de Risco Operacional a identificação e ações para correção de eventuais deficiências de controle e gerenciamento

## Notas Explicativas



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 Financeiro Alfa. A descrição da estrutura de gerenciamento de risco operacional encontra-se disponível no site [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.com.br).

Conforme regulamentações vigentes do Banco Central do Brasil, as informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), estão disponíveis no site [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.com.br).

### 25. 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](http://www.alfanet.com.br).

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

O Índice de Capital para 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 10,5%.

## Notas Explicativas



## 26. 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:

	30/09/2023	31/12/2022	Acumulado 9 meses	
	Ativos (Passivos)	Ativos (Passivos)	2023 Receitas (Despesas)	2022 Receitas (Despesas)
<b>Depósitos à Vista</b>	<b>(14.461)</b>	<b>(15.482)</b>	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	(3.251)	(2.738)	-	-
Banco Alfa de Investimento S/A	(3.394)	(495)	-	-
Fundação Clemente Faria	(1.100)	(127)	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(536)	(220)	-	-
Outras partes relacionadas	(6.180)	(11.578)	-	-
<b>Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros</b>	<b>(5.803.540)</b>	<b>(6.633.358)</b>	<b>(379.239)</b>	<b>(486.627)</b>
- <b>Outras partes relacionadas</b>	<b>(5.803.540)</b>	<b>(6.633.358)</b>	<b>(379.239)</b>	<b>(486.627)</b>
Banco Alfa de Investimento S.A.	(5.803.540)	(6.633.358)	(379.239)	(486.627)
<b>Juros sobre o capital próprio e dividendos</b>	<b>(6.191)</b>	<b>(5.139)</b>	-	-
- <b>Outras partes relacionadas (1)</b>	<b>(2.237)</b>	<b>(1.857)</b>	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(2)	-	-
Consortio Alfa de Administração S.A.	-	(2)	-	-
Corumbal Participações e Administração	(2.233)	(1.853)	-	-
Fasa Participações S.A.	(4)	-	-	-
- <b>Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora</b>	<b>(3.954)</b>	<b>(3.282)</b>	-	-
<b>Outras transações (2)</b>	<b>702</b>	<b>(491)</b>	-	-
- <b>Outras partes relacionadas</b>	<b>702</b>	<b>(491)</b>	-	-
Banco Alfa de Investimento S.A.	702	(491)	-	-

As transações referem-se às operações envolvendo a Companhia e sua controlada e partes relacionadas, efetuadas a taxas compatíveis com as taxas médias praticadas no mercado, vigentes nas datas das operações.

(1) Os ressarcimentos de custos referem-se basicamente, à agenciamento de operações e sublocação de imóvel com empresas ligadas de acordo com contrato mantido entre as partes.

**b) Remuneração dos Administradores:**

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas, é estabelecida a remuneração para os membros do Conselho da Administração e Diretoria.

No acumulado de 9 meses, o montante registrado foi de R\$ 13.966 (2022 R\$ 10.224) para os membros do conselho de administração e Diretoria.

A Companhia e sua controlada não possui 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, a Companhia e sua controlada não pode 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%;

**Notas Explicativas**

- 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 Companhia e sua controlada empréstimos ou adiantamentos a qualquer subsidiária, membros do Conselho de Administração ou da Diretoria 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 1,898%, Preferenciais 35,865% e do total de ações 16,484%.

**27. AJUSTES PARA OS PADRÕES INTERNACIONAIS DE RELATÓRIO FINANCEIRO – IFRS**

Essas informações trimestrais foram preparadas em atendimento ao Comunicado 14.259/06, Resolução nº 3.786/09 e Circulares nº 2.472/09 e nº 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 de Contabilidade (Fundação IASC).

Apresentamos a seguir a conciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre as práticas contábeis adotadas pelas instituições no Brasil e o IFRS:

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

	<u>Ref.</u>	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Patrimônio líquido cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil</b>		<b>1.071.424</b>	<b>1.061.771</b>
Participação de acionistas não controladores		26.372	24.386
<b>Total do Patrimônio líquido</b>		<b>1.097.796</b>	<b>1.086.157</b>
Ajustes de conversão para IFRS referente período anterior		(5.360)	1.933
Ajuste taxa efetiva de juros	<b>(a)</b>	1.384	(8.353)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>(b)</b>	(1.657)	(3.774)
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	<b>(c)</b>	153	4.834
<b>Patrimônio líquido conforme IFRS</b>		<b><u>1.092.316</u></b>	<b><u>1.080.797</u></b>

**Notas Explicativas**

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

Ref.	Acumulado 9 meses	
	2023	2022
<b>Resultado cfe. normas de contabilidade societária aplicável às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil</b>	<b>20.352</b>	<b>31.271</b>
Atribuível a acionistas não controladores	1.986	119
<b>Resultado líquido</b>	<b>22.338</b>	<b>31.390</b>
Ajuste taxa efetiva de juros	(a) 1.384	(8.299)
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(b) (1.657)	2.209
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre ajustes IFRS	(c) 153	2.416
<b>Resultado líquido conforme IFRS</b>	<b>22.218</b>	<b>27.716</b>

**(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 as operações, em IFRS, fazem parte da taxa efetiva de juros e serão registradas nas contas de empréstimos, financiamentos e adiantamentos de clientes e serão reconhecidos nos resultados dos períodos, na rubrica "Receitas de Juros" pelo prazo das respectivas operações.

**(b) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

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 2682/99 que abrangem análise da carteira quanto aos riscos de perda, estratificação por faixas de vencimento e consideração a determinados parâmetros regulamentares.

A provisão para perdas esperadas de ativos financeiro, segundo o IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, seguindo a critério de perda esperada. Essas perdas são mensuradas 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

## Notas Explicativas



- 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.

A Companhia e sua controlada mensura 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 da Companhia e sua controlada realizou ajustes nos livros contábeis segundo as normas internacionais de relatório financeiro – IFRS, para refletir as definições do IFRS 9.

### **(c) 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 da Companhia e sua controlada.

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

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
CEP 04711-904, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos  
Administradores, Conselho de Administração e Acionistas da  
Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos  
São Paulo - SP

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais da Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos ("Companhia"), 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 da Companhia 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 da Companhia, 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 SP

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

---

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
CEP 04711-904, São Paulo - SP

Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos  
Administradores, Conselho de Administração e Acionistas da  
Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos  
São Paulo - SP

#### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias consolidadas, da Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos ("Companhia"), 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 da Companhia 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 da Companhia 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 SP

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

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

FINANCEIRA ALFA S.A. -  
CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS.  
CNPJ/MF nº 17.167.412/0001 13 e NIRE 35 3 0004818 1

### **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.

Ailton Carlos Canette  
Paulo Caio Ferraz de Sampaio  
Nelson Marcelino  
Fernando Pinto de Moura

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

FINANCEIRA ALFA S.A. -  
CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS  
CNPJ/MF n.º 17.167.412/0001-13 e NIRE 35 3 0004818 1

### **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

Antonio José Ambrozano Neto  
Diretor

Felipe Barbosa da S. e Silva  
Diretor

Fabiano Siqueira de Oliveira  
Diretor

Marcelo Borba Bauer  
Diretor

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

FINANCEIRA ALFA S.A. -  
CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTOS  
CNPJ/MF n.º 17.167.412/0001-13 e NIRE 35 3 0004818 1

### **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

Antonio José Ambrozano Neto  
Diretor

Felipe Barbosa da S. e Silva  
Diretor

Fabiano Siqueira de Oliveira  
Diretor

Marcelo Borba Bauer  
Diretor