

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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

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

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	14
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	56
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	58
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	59
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	60
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	53.482.129
Preferenciais	35.118.455
Total	88.600.584
Em Tesouraria	
Ordinárias	68.300
Preferenciais	0
Total	68.300
#Error	
#Error	

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	19.696.880	16.921.634
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.394.564	2.302.526
1.01.01	Caixa	107.380	28.840
1.01.01.01	Caixa e Disponibilidades em Bancos	107.380	3.067
1.01.01.02	Aplicações em Moedas Estrangeiras	0	25.773
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.287.184	2.273.686
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	133.990	1.903.998
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.153.194	369.688
1.02	Ativos Financeiros	15.630.098	13.338.016
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.126.612	2.716.139
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.095.583	2.707.807
1.02.02.02	Derivativos	31.029	8.332
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	1.912.010	1.246.707
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.912.010	1.246.707
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	11.591.476	9.375.170
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	4.104.232	5.235.950
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.050.063	980.914
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.513.725	3.144.419
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-76.544	-61.840
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	0	75.727
1.03	Tributos	121.782	79.155
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	121.782	79.155
1.03.02.04	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	121.782	79.155
1.04	Outros Ativos	574.775	250.970
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	8.635	8.635
1.04.01.01	Outros Valores e Bens	8.635	8.635
1.04.03	Outros	566.140	242.335
1.04.03.01	Outros Ativos	566.140	242.335
1.05	Investimentos	968.926	944.223
1.05.03	Participações em Controladas	968.873	944.170
1.05.05	Outros Investimentos	53	53
1.06	Imobilizado	5.630	5.662
1.06.01	Imobilizado de Uso	15.531	15.218
1.06.03	Depreciação Acumulada	-9.901	-9.556
1.07	Intangível	1.105	1.082
1.07.01	Intangíveis	3.712	3.340
1.07.03	Amortização Acumulada	-2.607	-2.258

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	19.696.880	16.921.634
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	14.376	23.335
2.01.10	Instrumentos Financeiros Derivativos	14.376	23.335
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	17.511.180	15.110.739
2.02.01	Depósitos	5.257.914	5.567.321
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	1.241.774	2.365.936
2.02.01.03	Depósitos a Prazo	4.016.140	3.201.385
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	2.088.779	2.446.252
2.02.02.01	Carteira Própria	2.088.779	2.446.252
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	8.203.963	5.265.301
2.02.03.01	Recursos de Letras Imobiliárias,Hipotecárias, de Crédito e Similares	8.203.963	5.265.301
2.02.04	Outras Captações	1.960.524	1.831.865
2.02.04.01	Obrigações por empréstimos	1.218.062	980.794
2.02.04.02	Obrigações por Repasse do Exterior	0	74.892
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País	742.462	776.179
2.03	Provisões	6.454	8.331
2.03.01	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	6.454	8.331
2.04	Passivos Fiscais	33.913	10.867
2.04.01	Obrigações Fiscais Diferidas	33.913	10.867
2.05	Outros Passivos	562.081	225.632
2.05.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	403	16
2.05.02	Relações Interdependências	16.461	16.907
2.05.03	Carteira de Câmbio	476.400	154.294
2.05.04	Sociais e Estatutárias	17.470	17.288
2.05.05	Fiscais e Previdenciárias	9.224	7.962
2.05.06	Negociação e Intermediação de Valores	1.007	1.422
2.05.07	Despesa de Pessoal	24.360	14.749
2.05.08	Outros	10.977	7.618
2.05.09	Resultados de Exercícios Futuros	5.779	5.376
2.07	Patrimônio Líquido	1.568.876	1.542.730
2.07.01	Capital Social Realizado	752.224	725.700
2.07.01.01	De Domiciliado no País	697.891	673.283
2.07.01.02	De Domiciliados no Exterior	54.333	52.417
2.07.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.07.02.05	Ações em Tesouraria	2.327	2.327
2.07.04	Reservas de Lucros	815.795	813.190
2.07.04.01	Reserva Legal	101.979	99.958
2.07.04.02	Reserva Estatutária	679.372	678.788
2.07.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	12.186	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-13.656	1.513

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	419.139	711.018	158.216	731.532
3.01.01	Operações de Crédito	132.819	268.443	69.158	277.172
3.01.03	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	101.668	256.495	95.804	336.192
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	138.689	163.857	15.314	111.914
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	45.963	22.223	-22.060	6.201
3.01.06	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	0	0	0	53
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-377.734	-563.811	-114.031	-608.300
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-228.486	-445.924	-86.162	-293.190
3.02.02	Operações Empréstimos, Cessões e Repasses	-139.832	-108.983	-24.420	-304.523
3.02.06	Provisão para Perda Esperada Associadas ao Risco de Crédito	-9.416	-8.904	-3.449	-10.587
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	41.405	147.207	44.185	123.232
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-23.654	-77.570	-14.033	-61.441
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	15.973	42.534	20.700	42.405
3.04.02.01	Receitas de Prestação de Serviços	13.551	38.910	10.467	30.998
3.04.02.02	Receitas de Tarifas Bancárias	2.422	3.624	10.233	11.407
3.04.03	Despesas com Pessoal	-28.381	-81.955	-17.284	-55.204
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-10.629	-30.800	-10.411	-30.191
3.04.05	Despesas Tributárias	-4.021	-11.155	-4.315	-10.193
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.848	3.347	146	2.524
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-7.665	-27.275	-7.830	-21.795
3.04.07.01	Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	-26	-152	-1.464	-1.862
3.04.07.02	Outras Despesas Operacionais	-7.667	-27.224	-6.414	-20.132
3.04.07.03	Resultado Não Operacional	28	101	48	199
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	9.221	27.734	4.961	11.013
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	17.751	69.637	30.152	61.791
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-3.700	-11.995	-10.263	-8.578
3.06.01	Corrente	-8.633	-17.818	-8.721	-8.721

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.06.02	Diferido	4.933	5.823	-1.542	143
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	14.051	57.642	19.889	53.213
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	14.051	57.642	19.889	53.213
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-1.865	-5.031	-1.096	-3.174
3.10.01	Participações	-1.865	-5.031	-1.096	-3.174
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	12.186	52.611	18.793	50.039
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,13239	0,57158	0,20418	0,54365
3.99.01.02	PN	0,14563	0,62874	0,22459	0,59801
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,13239	0,57158	0,20418	0,54365
3.99.02.02	PN	0,14563	0,62874	0,22459	0,59801

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	12.186	52.611	18.793	50.039
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-201	-15.169	-729	-50
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-201	-15.169	-729	-50
4.04	Resultado Abrangente do Período	11.985	37.442	18.064	49.989

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.415.650	2.754.767
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	31.247	57.390
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	52.611	50.039
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-21.364	7.351
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	3.384.403	2.697.377
6.01.02.01	(Aum.)Red.em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.376.728	-600.645
6.01.02.02	(Aum.)Red.em Títulos e Valores Mobiliários	-69.045	-1.936.356
6.01.02.03	(Aum.) Red. Intrumentos Financeiros Derivativos	-22.697	19.045
6.01.02.04	(Aum.)Red.Relações Interfinanceiras	75.727	-25.309
6.01.02.05	(Aum.)Red.Operações de Crédito	-2.369.306	123.492
6.01.02.06	(Aum.)Red.Outros Ativos	-322.654	-296.409
6.01.02.09	(Aum.)Red. Ativo Fiscal Diferido	-12.386	-46
6.01.02.10	(Aum.) Red. Provisões para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito	5.800	-12.845
6.01.02.11	Aum.(Red.) Depósitos	-309.407	5.748.977
6.01.02.12	Aum.(Red.) Operações Compromissadas	-357.473	311.953
6.01.02.13	Aum.(Red.) Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias de Crédito e Similares	2.938.662	-794.921
6.01.02.14	Aum.(Red.) Relações Interdependências	-446	8.116
6.01.02.15	Aum.(Red.) Obrigações por Empréstimos e Repasses	128.659	-148.399
6.01.02.16	Aum.(Red.) Instrumentos Financeiros Derivativos	-8.959	26.270
6.01.02.17	Aum.(Red.) Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	-3.471	-17.837
6.01.02.18	Aum.(Red.) Passivo Fiscal Diferido	-1.372	0
6.01.02.19	Pagamento de I.Renda e C.Social	-16.612	-4.707
6.01.02.20	Outros Passivos	352.655	296.998
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-1.068.157	-345.741
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso	-1.024	-928
6.02.03	Aplicações no Intangível	-372	-275
6.02.06	Alienação de Imobilizado de Uso	2	1
6.02.08	Divid. e Juros s/capital próprio recebido	2.386	1.196
6.02.09	Títulos mantidos até o vencimento	-1.069.149	-345.735
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.445	-13.851
6.03.01	Ações em tesouraria	0	-196
6.03.02	Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-10.445	-13.655
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.337.048	2.395.175
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.168.852	767.297
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.505.900	3.162.472

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.04	Transações de Capital com os Sócios	26.524	0	-26.524	0	-11.296	0	-11.296
5.04.01	Aumentos de Capital	26.524	0	-26.524	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-11.296	0	-11.296
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-15.169	52.611	0	37.442
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	52.611	0	52.611
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-15.169	0	0	-15.169
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	-15.169	0	0	-15.169
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	29.129	0	-29.129	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	29.129	0	-29.129	0	0
5.07	Saldos Finais	752.224	2.327	815.795	-13.656	12.186	0	1.568.876

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	697.200	11.987	779.131	0	0	0	1.488.318
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	697.200	11.987	779.131	0	0	0	1.488.318
5.04	Transações de Capital com os Sócios	28.500	-9.660	-19.036	0	-9.761	0	-9.957
5.04.01	Aumentos de Capital	28.500	-9.464	-19.036	0	0	0	0
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-196	0	0	0	0	-196
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-9.761	0	-9.761
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-50	50.039	0	49.989
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	50.039	0	50.039
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-50	0	0	-50
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	21.485	0	-21.485	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	21.485	0	-21.485	0	0
5.07	Saldos Finais	725.700	2.327	781.580	-50	18.793	0	1.528.350

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	748.096	766.073
7.01.01	Intermediação Financeira	711.018	731.532
7.01.02	Prestação de Serviços	42.534	42.405
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-8.904	-10.587
7.01.04	Outras	3.448	2.723
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	3.347	2.524
7.01.04.02	Resultado não Operacional	101	199
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-554.907	-597.713
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-53.068	-47.081
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-1.599	-1.362
7.03.02	Serviços de Terceiros	-51.469	-45.719
7.04	Valor Adicionado Bruto	140.121	121.279
7.05	Retenções	-1.404	-1.241
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.404	-1.241
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	138.717	120.038
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	27.734	11.013
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	27.734	11.013
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	166.451	131.051
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	166.451	131.051
7.09.01	Pessoal	74.008	49.139
7.09.01.01	Remuneração Direta	63.311	40.923
7.09.01.02	Benefícios	6.656	4.763
7.09.01.03	F.G.T.S.	4.041	3.453
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	36.128	28.010
7.09.02.01	Federais	33.636	26.085
7.09.02.02	Estaduais	20	19
7.09.02.03	Municipais	2.472	1.906
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	3.704	3.863
7.09.03.01	Aluguéis	3.636	3.546
7.09.03.02	Outras	68	317
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	52.611	50.039
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	11.296	9.761
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	41.315	40.278

Comentário do Desempenho**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO****Senhores Acionistas,**

Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações trimestrais individuais e consolidadas, intermediárias de 30 de setembro de 2021, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), que incluem suas controladas diretas e indiretas, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes sobre essas Informações Trimestrais, do respectivo Parecer do Conselho Fiscal. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance do Banco no trimestre. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que venham a ser julgados necessários

DESEMPENHO DAS ATIVIDADES**RESULTADO DO PERÍODO**

O lucro líquido do Banco atingiu no trimestre R\$ 12.186 mil (2020 R\$ 18.793 mil) e no período de nove meses R\$ 52.611 mil (2020 R\$ 50.039 mil), correspondendo à rentabilidade anualizada de 3,41% (2020 3,97%) sobre o patrimônio líquido inicial de R\$ 1.542.730 mil (inicial de 2020 R\$ 1.488.318 mil). A cada lote de mil ações do capital social do Banco correspondeu o lucro líquido de R\$ 594,26 (2020 R\$ 565,22).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.568.876 mil ao final do trimestre (31/12/2020 R\$ 1.542.730 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$ 17.720,95 (31/12/2020 R\$ 17.425,62).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31/03/2021, homologada em 07/06/2021 pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 752.224 mil mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 26.524 mil.

O índice de capital instituído pelo Comitê da Basileia e normatizado pelo Banco Central do Brasil atingiu 14,14% (31/12/2020 15,44%) ao final do trimestre, demonstrando a boa capacidade de solvência das instituições financeiras do Conglomerado Prudencial Alfa, quando comparado tanto com o mínimo de 9,625% exigido pelo Banco Central do Brasil quanto com o de 8% recomendado pelo Comitê da Basileia.

RATING

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

- Fitch Ratings: "F1+ (bra)" para crédito de curto prazo, "AA(bra)" para crédito de longo prazo.
- Moodys: "NP" para depósito global de curto prazo em moeda local, "Ba2" para depósito global de longo prazo em moeda local, "NP" para depósito de curto prazo em moeda estrangeira, "Ba3" para depósito de longo prazo em moeda estrangeira, "BR-1" para depósito de curto prazo na escala nacional brasileira, "Aa1.br" para depósito de longo prazo na escala nacional brasileira.

Comentário do Desempenho



RECURSOS CAPTADOS

O volume de recursos captados pelo Banco ao final do trimestre atingiu R\$ 17.511.180 mil (31/12/2020 R\$ 15.110.739 mil) e consolidado 17.112.080 mil (31/12/2020 R\$ 14.701.194 mil). Esses recursos estavam representados por R\$ 5.257.914 mil (31/12/2020 R\$ 5.567.321 mil) e consolidado 5.006.148 mil (31/12/2020 R\$ 5.089.260 mil) incluindo depósitos interfinanceiros e a prazo; R\$ 2.088.779 mil (31/12/2020 R\$ 2.446.252 mil) em captações no mercado aberto (individual e consolidado); R\$ 8.203.963 mil (31/12/2020 R\$ 5.265.301 mil) e consolidado R\$ 8.056.629 mil (31/12/2020 R\$ 5.333.817 mil) em recursos de aceites e emissão de títulos; R\$ 1.218.062 mil (31/12/2020 R\$ 980.794 mil) em empréstimos obtidos no exterior (individual e consolidado); R\$ 742.462 mil (31/12/2020 R\$ 776.179 mil) em repasses do país (individual e consolidado) e R\$ zero (31/12/2020 R\$ 74.892 mil) em repasses no exterior (individual e consolidado).

ATIVOS E EMPRÉSTIMOS

O ativo total alcançou R\$ 19.696.880 mil (31/12/2020 R\$ 16.921.634 mil) e consolidado R\$ 19.370.003 mil (31/12/2020 R\$ 16.579.068 mil) ao final do trimestre. As aplicações interfinanceiras de liquidez e a carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos atingiram R\$ 12.480.101 mil (31/12/2020 R\$ 12.479.169 mil) e consolidado R\$ 12.486.947 mil (31/12/2020 R\$ 12.533.206 mil). A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 6.057.656 mil (31/12/2020 R\$ 4.935.428 mil) e consolidado R\$ 6.293.796 mil (31/12/2020 R\$ 5.167.050 mil), correspondente a 30,8% (31/12/2020 29,2%) e consolidado 32,5% (31/12/2020 31,2%) dos ativos totais. Representada principalmente por 78,6% (31/12/2020 81,6%) e consolidado 76,9% (31/12/2020 79,0%) em títulos de emissão do Tesouro Nacional. Dessa carteira, 33,8% (31/12/2020 19,9%) e consolidado 33,1% (31/12/2020 19,6%) dos títulos e valores mobiliários foram classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento" em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco e de suas controladas, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN, em mantê-los nesta categoria. O Banco e suas controladas mantiveram a sua posição de alta liquidez encerrando o trimestre com uma carteira de títulos livres da ordem de R\$ 3.895.524 mil (31/12/2020 R\$ 2.413.156 mil) e consolidado 4.041.438 mil (31/12/2020 R\$ 2.606.217 mil).

O total da carteira de crédito incluindo repasses interfinanceiros e garantias prestadas, atingiu o saldo de R\$ 8.606.381 mil (31/12/2020 R\$ 5.658.631 mil) e consolidado R\$ 9.164.988 mil (31/12/2020 R\$ 6.123.668 mil). Merece destaque, a excelente qualidade da carteira de crédito, no individual e no consolidado, demonstrada pela concentração de 99,3% (31/12/2020 99,9%) das operações classificadas entre os níveis de risco "AA" a "C" em conformidade com a regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil, e pelo baixo índice de inadimplência. Em 30/09/2021 e 31/12/2020 não haviam créditos vencidos acima de 14 dias. O saldo das provisões para perdas esperadas ao risco de crédito atingiu R\$ 76.544 mil (31/12/2020 R\$ 61.840 mil) e consolidado R\$ 82.178 mil (31/12/2020 R\$ 67.707 mil), correspondente a 1,4% (31/12/2020 2,0%) e consolidado 1,4% (31/12/2020 1,9%) do total da carteira de crédito, 96,6% (31/12/2020 67,6%) e consolidado 92,7% (31/12/2020 63,1%) acima do mínimo exigido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999.

OUVIDORIA

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

Comentário do Desempenho**DIVULGAÇÃO SOBRE SERVIÇOS DA AUDITORIA INDEPENDENTE**

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

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

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES

Conforme Instrução CVM nº 552, de 09/10/2014, a Diretoria declara que em reunião realizada em 11/11/2021, revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes e com as informações trimestrais relativas ao trimestre findo em 30/09/2021.

AGRADECIMENTOS

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

São Paulo, 11 de novembro de 2021.

CONSELHO FISCAL E DIRETORIA

Este Relatório da Administração preparado pela Diretoria foi examinado e aprovado em reunião do Conselho Fiscal de 11 de novembro de 2021.

Notas Explicativas



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

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

Notas Explicativas



Balanço Patrimonial Consolidado

	Nota	30/09/2021	31/12/2020
	Explicativa		
ATIVO			
DISPONIBILIDADES		113.245	6.580
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		18.000.672	15.753.352
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	6.162.122	7.357.824
Títulos e Valores Mobiliários	5	6.293.796	5.167.050
Instrumentos Financeiros Derivativos	5/6	31.029	8.332
Relações Interfinanceiras	7	-	75.727
Operações de Crédito	7	5.513.725	3.144.419
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	7	558.785	465.222
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	7d/e	(82.178)	(67.707)
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS		(298)	(311)
OUTROS ATIVOS	8	631.302	314.577
NÃO CIRCULANTE		148.475	107.355
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS		141.161	100.080
IMOBILIZADO DE USO		16.521	16.045
INTANGÍVEL		4.506	4.191
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(13.713)	(12.961)
ATIVO TOTAL		19.370.003	16.579.068

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas



		Nota	
	Explicativa	30/09/2021	31/12/2020
PASSIVO			
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		17.142.917	14.741.436
Depósitos	10	5.006.148	5.089.260
Operações Compromissadas	10	2.088.779	2.446.252
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	10	8.056.629	5.333.817
Relações Interdependencias		16.461	16.907
Obrigações por Empréstimos e Repasses	10	1.960.524	1.831.865
Instrumentos Financeiros Derivativos	6	14.376	23.335
PROVISÕES		12.303	11.830
Contingencias Tributárias, Trabalhista e Cíveis	11	12.303	11.830
OUTROS PASSIVOS	12	611.822	272.038
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS		34.031	10.980
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		54	54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	1.568.876	1.542.730
CAPITAL SOCIAL		752.224	725.700
RESERVAS DE CAPITAL		2.800	2.800
RESERVAS DE LUCROS		815.795	813.190
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(13.656)	1.513
LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		12.186	-
AÇÕES EM TESOURARIA		(473)	(473)
PASSIVO TOTAL		19.370.003	16.579.068

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração do Resultado Consolidado

	Nota Explicativa	01/07 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		432.805	747.556	180.730	773.968
Operações de Crédito	7g	132.819	268.443	69.158	277.172
Operações de Arrendamento Mercantil	7g	12.389	30.976	6.560	20.491
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		102.591	264.646	112.280	361.250
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	6e	139.043	164.302	14.792	108.801
Resultado de Operações de Câmbio		45.963	19.189	(22.060)	6.201
Operações de Vendas ou Transferência de Ativos Financeiros		-	-	-	53
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(372.578)	(553.317)	(110.668)	(604.148)
Operações de Captação no Mercado		(223.414)	(435.662)	(84.223)	(293.192)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(139.832)	(108.983)	(24.418)	(304.523)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	7e	(9.332)	(8.672)	(2.027)	(6.433)
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		60.227	194.239	70.062	169.820
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		26.721	76.264	26.554	55.410
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		24.459	68.388	25.270	50.267
Outras Receitas Operacionais	17a	2.262	7.876	1.284	5.143
PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS		(60.374)	(178.894)	(61.381)	(152.972)
Despesas de Pessoal		(32.001)	(93.414)	(20.685)	(64.564)
Despesas Administrativas	17b	(12.347)	(35.604)	(12.485)	(36.848)
Despesas Tributárias		(6.153)	(18.429)	(6.104)	(15.604)
Outras Despesas Operacionais	17c	(9.873)	(31.447)	(22.107)	(35.956)
DESPESAS DE PROVISÕES		(1.864)	(2.827)	(1.705)	(4.146)
Provisões com Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(1.864)	(2.827)	(1.705)	(4.146)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		24.710	88.782	33.530	68.112
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		32	153	(318)	486
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		24.742	88.935	33.212	68.598
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(12.555)	(36.323)	(14.418)	(18.558)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(10.546)	(30.830)	(13.189)	(14.963)
Provisão para Imposto de Renda		(22.011)	(31.759)	3.847	(3.995)
Provisão para Contribuição Social		(20.435)	(27.767)	3.701	(2.928)
Ativo Fiscal Diferido		31.900	28.696	(20.737)	(8.040)
Participação nos lucros		(2.009)	(5.493)	(1.229)	(3.595)
Empregados		(2.009)	(5.493)	(1.229)	(3.595)
PARTICIPAÇÃO MINORITÁRIA NOS LUCROS		(1)	(1)	(1)	(1)
RESULTADO LÍQUIDO		12.186	52.611	18.793	50.039
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍDO AOS ACIONISTAS:					
Controladores		12.186	52.611	18.793	50.039
Não Controladores		1	1	1	1

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Demonstração do Resultado Abrangente Consolidado**

	01/07 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2020
LUCRO LÍQUIDO	12.186	52.611	18.793	50.039
Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	(201)	(15.169)	(729)	(50)
Outros Resultados Abrangentes do Período, Líquido de Impostos	(201)	(15.169)	(729)	(50)
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	11.985	37.442	18.064	49.989

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração do Fluxo de Caixa Consolidado – Método Indireto

	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	52.611	50.039
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	7.414	16.627
- Depreciações e Amortizações	1.562	1.397
- Provisões para Perdas de TVM com Características de Crédito	797	2.430
- Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	8.672	6.433
- Provisões para Passivos Contingentes	2.179	4.640
- Atualização de Depósitos Judiciais	(1.502)	(391)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	(28.696)	8.040
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	24.415	(5.904)
- Provisões para Desvalorização de Outros Valores e Bens	(13)	(18)
(AUMENTO)/ REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	525.090	(3.365.738)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.329.410	(512.687)
Títulos e Valores Mobiliários	(73.563)	(2.601.241)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(22.697)	19.045
Relações Interfinanceiras	75.727	(25.309)
Operações de Crédito e de Arrendamento Mercantil	(2.462.869)	63.026
Outros Ativos	(314.332)	(299.193)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	5.799	(9.353)
Ativo Fiscal Diferido	(12.385)	(26)
AUMENTO/ (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	2.737.344	4.977.434
Depósitos	(83.112)	5.842.687
Operações Compromissadas	(357.473)	311.953
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	2.722.812	(1.398.568)
Relações Interdependências	(446)	8.116
Obrigações por Empréstimos e Repasses	128.659	(148.399)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(8.959)	26.270
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	(1.706)	(16.626)
Passivo Fiscal Diferido	(1.364)	-
Outros Passivos	365.209	366.178
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(26.276)	(14.177)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.322.459	1.678.362
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizados de Uso	(1.648)	(981)
Aquisição de bens e investimentos	(456)	-
Aplicações no Intangível	(389)	(352)
Alienação de Imobilizados de Uso	2	1
Títulos Mantidos até o Vencimento	(1.069.149)	346.255
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.071.640)	344.923
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aquisição de Ações Próprias	-	(196)
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(10.445)	(13.655)
Variação de Participação dos Acionistas Não Controladores	(1)	(1)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.446)	(13.852)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	2.240.373	2.009.433
Caixa e Equivalentes no Início do Período	2.193.278	1.172.178
Caixa e Equivalentes no Final do Período	4.433.651	3.181.611
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	2.240.373	2.009.433

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Demonstração do Valor Adicionado Consolidado**

	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
1. RECEITAS	815.301	823.431
Intermediação Financeira	747.556	773.968
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	68.388	50.267
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(8.672)	(6.433)
Outras Receitas Operacionais	7.876	5.143
Resultados Não Operacionais	153	486
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	544.645	597.715
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	63.848	71.201
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	1.942	1.616
Serviços de Terceiros	60.808	69.648
Outras (Despesas de Obrigações por Cotas de Fundos de Investimentos)	1.098	(63)
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	206.808	154.515
5. DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.562	1.397
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	205.246	153.118
7. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	205.246	153.118
Pessoal	84.164	57.492
Remuneração Direta	71.715	47.939
Benefícios	7.804	5.566
F.G.T.S.	4.645	3.987
Impostos, Taxas e Contribuições	64.002	41.235
Federais	57.709	35.816
Estaduais	20	19
Municipais	6.273	5.400
Remuneração de Capitais de Terceiros	4.401	4.035
Aluguéis	4.401	4.035
Outras (Doações Filantrópicas)	68	317
Remuneração de Capitais Próprios	52.611	50.039
Juros sobre o Capital Próprio	11.296	9.761
Lucros Retidos do Período	41.314	40.277
Participação não Controladores	1	1

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas



Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Consolidado

EVENTOS	Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total
SALDOS EM 31/12/2019	697.200	12.264	779.131	-	(277)	-	1.488.318
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 24/04/2020	28.500	(9.464)	(19.036)	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :							
Aquisição de Ações Próprias	-	-	-	-	(196)	-	(196)
Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	-	-	-	(50)	-	-	(50)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	50.039	50.039
DESTINAÇÕES :							
Reservas	-	-	21.485	-	-	(21.485)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(9.761)	(9.761)
SALDOS EM 30/09/2020	725.700	2.800	781.580	(50)	(473)	18.793	1.528.350
MUTAÇÕES DO PERÍODO	28.500	(9.464)	2.449	(50)	(196)	18.793	40.032
SALDOS EM 31/12/2020	725.700	2.800	813.190	1.513	(473)	-	1.542.730
AUMENTO DE CAPITAL - AGE 31/03/2021	26.524	-	(26.524)	-	-	-	-
OUTROS EVENTOS :							
Ajuste ao Valor de Mercado de TVM e Derivativos	-	-	-	(15.169)	-	-	(15.169)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	-	-	-	-	-	52.611	52.611
DESTINAÇÕES :							
Reservas	-	-	29.129	-	-	(29.129)	-
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-	(11.296)	(11.296)
SALDOS EM 30/09/2021	752.224	2.800	815.795	(13.656)	(473)	12.186	1.568.876
MUTAÇÕES DO PERÍODO	26.524	-	2.605	(15.169)	-	12.186	26.146

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas



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

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

(a) Atividade e estrutura do Grupo

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

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

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

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

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

(b) Apresentação das informações trimestrais

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

Notas Explicativas



não forem conflitantes. Essas informações trimestrais foram concluídas em 10/11/2021 e aprovadas pelos Conselho Fiscal em 11/11/2021.

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

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

O Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/20 regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das 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.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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

(b) Ativos circulante e não circulante: Demonstrados pelos valores de realização e, quando aplicável, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para perdas e

Notas Explicativas



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

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

I – Títulos para negociação;

II – Títulos disponíveis para venda;

III – Títulos mantidos até o vencimento.

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas



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

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

I - Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios;

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

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

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

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

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

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

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

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

(h) Impostos e contribuições: As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas: imposto de renda: 15% mais adicional de 10%, contribuição social: a) 20% para o Banco a partir de 01/03/2020 conforme o artigo 32 da emenda constitucional 103 publicada em 13/11/2019; b) 25% a partir de 01/07/2021, conforme medida provisória nº 1.034 publicada em 01/03/2021; PIS: 0,65% e COFINS: 4%. Também é observada pelo Banco e suas controladas a prática contábil de constituição, no que for aplicável, de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias, base negativa de CSLL e prejuízos fiscais. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração (vide nota explicativa nº 9 "b").

Notas Explicativas



A Medida Provisória nº 1.034 de 1º de março de 2021 alterou a Lei nº 7.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/01/2001 em seu artigo 1º inciso I majorando a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido de 20% para 25% para os Bancos e de 15% para 20% para as demais instituições financeiras para o período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 retornando a 20% e 15%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022. A majoração vai afetar a Contribuição Social corrente no período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021.

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

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

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

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

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

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

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

(l) Resultado recorrente / não recorrente: As políticas internas do Banco e suas controladas consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo

Notas Explicativas

com o objeto social do Banco e de suas controladas previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração do Banco e de suas controladas consideram como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco no período de 9 meses de 2021, no montante de R\$ 52.611, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

3. INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS CONSOLIDADAS

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

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

	30/09/2021	31/12/2020
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	99,985%	99,985%
BRI Participações Ltda.	99,999%	99,999%
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000%	100,000%
Único FIC de FI Multimercado	100,000%	100,000%
Alfa Scorpius - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	0,000% (*)	100,000%
Alfa Polaris - Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado	68,278%	71,230%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	75,814%	51,880%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	75,814%	69,530%

(*) Em 26/01/2021 o fundo de investimento Alfa Scorpius – fundo de investimento em cotas de fundos de investimento multimercado foi encerrado.

(b) Relatório por segmento

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

Notas Explicativas



aquisição de ativos, repasses do BNDES, gestão de recursos de terceiros e emissão de títulos como forma de captação.

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Individual				Saldo em 30/09/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	133.990	-	-	-	133.990
Posição bancada	133.990	-	-	-	133.990
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.153.166	1.872.515	1.202.340	1.029.405	6.257.426
- de ligadas	2.153.194	1.752.323	1.208.012	1.048.459	6.161.988
- de terceiros	-	120.208	-	-	120.208
- item objeto de <i>hedge</i>	(28)	(16)	(5.672)	(19.054)	(24.770)
Total	2.287.156	1.872.515	1.202.340	1.029.405	6.391.416
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2020
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	1.903.998	-	-	-	1.903.998
Posição bancada	1.903.998	-	-	-	1.903.998
Aplicações em depósitos interfinanceiros	369.688	2.177.126	2.939.589	119.235	5.605.638
- de ligadas	369.688	2.176.356	2.937.447	119.235	5.602.726
- item objeto de <i>hedge</i>	-	770	2.142	-	2.912
Aplicações em moedas estrangeiras	25.773	-	-	-	25.773
Total	2.299.459	2.177.126	2.939.589	119.235	7.535.409
	Consolidado				Saldo em 30/09/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	142.191	-	-	-	142.191
Posição bancada	142.191	-	-	-	142.191
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.993.429	1.871.606	1.140.049	1.014.847	6.019.931
- de ligadas	1.993.457	1.751.414	1.145.406	1.033.859	5.924.136
- de terceiros	-	120.208	-	-	120.208
- item objeto de <i>hedge</i>	(28)	(16)	(5.357)	(19.012)	(24.413)
Total	2.135.620	1.871.606	1.140.049	1.014.847	6.162.122
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/12/2020
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do					
tesouro nacional	1.924.910	-	-	-	1.924.910
Posição bancada	1.924.910	-	-	-	1.924.910
Aplicações em depósitos interfinanceiros	371.948	2.043.596	2.872.362	119.235	5.407.141
- de ligadas	371.948	2.043.269	2.870.228	119.235	5.404.680
- item objeto de <i>hedge</i>	-	327	2.134	-	2.461
Aplicações em moedas estrangeiras	25.773	-	-	-	25.773
Total	2.322.631	2.043.596	2.872.362	119.235	7.357.824

Notas Explicativas



5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

(a) Composição da carteira

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Titulos do tesouro nacional	2.688.610	1.693.868	2.714.990	1.743.603
Letras financeiras do tesouro	562.014	288.595	585.991	332.269
Letras do tesouro nacional	1.852.718	1.090.658	1.852.718	1.090.658
Notas do tesouro nacional	273.878	314.615	276.281	320.676
Ações de companhias abertas	12.993	7.372	15.684	10.238
Notas promissórias	46.355	79.596	46.355	80.637
Debêntures	570.081	402.588	602.257	435.149
Cédulas de produto rural	272.504	181.663	272.504	181.663
Cotas de fundos de investimento	-	-	44.119	49.748
Fundo imobiliários	-	-	19.108	-
Letras financeiras	-	-	13.955	7.957
Certificados de recebíveis imobiliários	9.605	15.069	15.361	63.260
Certificados de recebíveis do agronegócio	295.376	33.000	297.105	33.962
Titulos livres	3.895.524	2.413.156	4.041.438	2.606.217
Titulos do tesouro nacional	2.075.104	2.331.074	2.125.839	2.340.150
Letras financeiras do tesouro	65.815	459.539	116.432	468.615
Letras do tesouro nacional	2.009.289	1.871.535	2.009.289	1.871.535
Notas do tesouro nacional	-	-	118	-
Ações de companhias abertas	-	-	-	121
Debêntures	87.028	191.198	96.381	191.198
Cotas de fundos de investimento	-	-	30.138	29.364
Titulos vinculados	2.162.132	2.522.272	2.252.358	2.560.833
Total	6.057.656	4.935.428	6.293.796	5.167.050
Swaps - diferencial a receber	25.015	6.602	25.015	6.602
Prêmios de opções a exercer	4	-	4	-
NDF	6.010	1.730	6.010	1.730
Total - Instrumentos financeiros derivativos	31.029	8.332	31.029	8.332
Total - Titulos e valores mobiliários	6.088.685	4.943.760	6.324.825	5.175.382

Notas Explicativas



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

	Individual										
	30/09/2021								31/12/2020		
	sem data de vencimento	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	-	-	1.979.129	-	1.979.129	2.018.530	(39.401)	2.552.823	2.542.968	9.855
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	78.681	-	78.681	78.662	19	641.764	642.961	(1.197)
Letras do tesouro nacional	-	-	-	1.900.448	-	1.900.448	1.939.868	(39.420)	1.596.444	1.585.390	11.054
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	314.615	314.617	(2)
Ações de companhias abertas	12.993	-	-	-	-	12.993	15.255	(2.262)	7.372	7.068	304
Debêntures	-	-	-	-	98.404	98.404	103.066	(4.662)	147.612	145.372	2.240
Certificados de Recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	5.057	5.057	5.072	(15)	-	-	-
Títulos para negociação (ii)	12.993	-	-	1.979.129	103.461	2.095.583	2.141.923	(46.340)	2.707.807	2.695.408	12.399
Títulos do tesouro nacional	-	301.573	1.347.032	134.299	-	1.782.904	1.809.168	(26.264)	1.141.280	1.138.892	2.388
Letras do tesouro nacional	-	301.573	1.347.032	134.299	-	1.782.904	1.809.168	(26.264)	1.141.280	1.138.892	2.388
Debêntures	-	-	-	14.944	104.557	119.501	119.279	222	80.155	79.717	438
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	9.605	9.605	9.605	-	15.069	15.069	-
Certificados de Recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	-	-	-	-	10.203	10.144	59
Títulos disponíveis para venda	-	301.573	1.347.032	149.243	114.162	1.912.010	1.938.052	(26.042)	1.246.707	1.243.822	2.885
Títulos do tesouro nacional	-	-	178.655	628.091	194.935	1.001.681	1.001.681	-	330.839	330.839	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	439.886	109.262	549.148	549.148	-	106.370	106.370	-
Letras do tesouro nacional	-	-	178.655	-	-	178.655	178.655	-	224.469	224.469	-
Notas do tesouro nacional	-	-	-	188.205	85.673	273.878	273.878	-	-	-	-
Notas promissórias	-	-	7.717	20.596	18.042	46.355	46.355	-	79.596	79.596	-
Cédulas de produto rural	-	17.936	107.417	147.151	-	272.504	272.504	-	181.663	181.663	-
Debêntures	-	-	39.848	340.018	59.338	439.204	439.204	-	366.019	366.019	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	249.221	16.662	24.436	290.319	290.319	-	22.797	22.797	-
Títulos mantidos até o vencimento	-	17.936	582.858	1.152.518	296.751	2.050.063	2.050.063	-	980.914	980.914	-
Títulos e valores mobiliários	12.993	319.509	1.929.890	3.280.890	514.374	6.057.656	6.130.038	(72.382)	4.935.428	4.920.144	15.284

	Consolidado										
	30/09/2021								31/12/2020		
	sem data de vencimento	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)	Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	-	15.485	2.040.759	-	2.056.244	2.094.391	(38.147)	2.611.634	2.598.868	12.766
Letras financeiras do tesouro	-	-	15.485	137.790	-	153.275	152.008	1.267	694.514	692.926	1.588
Letras do tesouro nacional	-	-	-	1.900.448	-	1.900.448	1.939.868	(39.420)	1.596.444	1.585.390	11.054
Notas do tesouro nacional	-	-	-	2.521	-	2.521	2.515	6	320.676	320.552	124
Ações de companhias abertas	15.684	-	-	-	-	15.684	29.161	(13.477)	10.359	9.563	796
Cotas de fundos de investimento	44.119	-	-	-	-	44.119	44.119	-	49.748	49.748	-
Notas promissórias	-	-	-	-	-	-	-	-	1.041	1.000	41
Debêntures	-	-	41.529	-	98.404	139.933	143.976	(4.043)	180.173	177.911	2.262
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	1.727	-	5.059	6.786	6.792	(6)	962	950	12
Fundo Imobiliário	19.108	-	-	-	-	19.108	19.959	(851)	-	-	-
Letras financeiras	-	-	13.955	-	-	13.955	13.380	575	7.957	7.784	173
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	5.756	-	5.756	5.758	(2)	48.191	48.186	5
Títulos para negociação (ii)	78.911	-	72.696	2.046.515	103.463	2.301.585	2.357.536	(55.951)	2.910.065	2.894.010	16.055
Títulos do tesouro nacional	-	301.573	1.347.032	134.299	-	1.782.904	1.809.168	(26.264)	1.141.280	1.138.892	2.388
Letras do tesouro nacional	-	301.573	1.347.032	134.299	-	1.782.904	1.809.168	(26.264)	1.141.280	1.138.892	2.388
Debêntures	-	-	-	14.944	104.557	119.501	119.279	222	80.155	79.717	438
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	-	-	-	-	10.203	10.144	59
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	9.605	9.605	9.605	-	15.069	15.069	-
Títulos disponíveis para venda	-	301.573	1.347.032	149.243	114.162	1.912.010	1.938.052	(26.042)	1.246.707	1.243.822	2.885
Títulos do tesouro nacional	-	-	178.655	628.091	194.935	1.001.681	1.001.681	-	330.839	330.839	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	439.886	109.262	549.148	549.148	-	106.370	106.370	-
Letras do tesouro nacional	-	-	178.655	-	-	178.655	178.655	-	224.469	224.469	-
Notas do tesouro nacional	-	-	-	188.205	85.673	273.878	273.878	-	-	-	-
Notas promissórias	-	-	7.717	20.596	18.042	46.355	46.355	-	79.596	79.596	-
Cédulas de produto rural	-	17.936	107.417	147.151	-	272.504	272.504	-	181.663	181.663	-
Debêntures	-	-	39.848	340.018	59.338	439.204	439.204	-	366.019	366.019	-
Cotas de fundos de investimento	30.138	-	-	-	-	30.138	30.138	-	29.364	29.364	-
Certificados de recebíveis do agronegócio	-	-	249.221	16.662	24.436	290.319	290.319	-	22.797	22.797	-
Títulos mantidos até o vencimento	-	17.936	582.858	1.152.518	296.751	2.080.201	2.080.201	-	1.010.278	1.010.278	-
Títulos e valores mobiliários	109.049	319.509	2.002.586	3.348.276	514.376	6.293.796	6.375.789	(81.993)	5.167.050	5.148.110	18.940

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

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

Os títulos foram classificados nas categorias:

- "Títulos para negociação" e "Títulos disponíveis para venda": o valor contábil corresponde ao valor de mercado desses títulos na data do balanço e foi obtido através de informações fornecidas pela

Notas Explicativas



Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA) e B3. Títulos e valores mobiliários que não possuem cotação no mercado são avaliados através de modelos internos de avaliação que consideram curvas de juros aplicáveis publicamente divulgadas.

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

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

- **"Títulos mantidos até o vencimento"**: classificados em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco e suas controladas em mantê-los até o vencimento, comprovada com base em projeção de fluxo de caixa conforme exigência do BACEN. Esses títulos foram mantidos pelo seu valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais foram registrados no resultado do período. O valor de mercado desses títulos na data do balanço totalizava R\$ 2.031.736 (31/12/2020 R\$ 988.218) e consolidado R\$ 2.061.874 (31/12/2020 R\$ 1.017.582).

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

(c) Composição de títulos vinculados

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Vinculados a operações compromissadas	2.096.317	2.466.205	2.096.317	2.466.205
Títulos dados em garantia de operações em bolsa	32.123	23.268	119.891	59.827
Títulos dados em garantia de operações de <i>clearing</i> de câmbio	31.861	31.102	31.861	31.102
Títulos dados em garantia em ações judiciais	1.831	1.697	4.289	3.699
Total	2.162.132	2.522.272	2.252.358	2.560.833

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 30/09/2021 eram relacionados a taxas pré-fixadas e taxas de câmbio, e todas as operações foram efetuadas para neutralizar exposições com outros instrumentos financeiros da carteira. Portanto, na referida data-base não havia instrumentos financeiros derivativos com outros objetivos que não fossem para proteção patrimonial.

Notas Explicativas



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

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

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

(a) Instrumentos financeiros derivativos :**Negociação:**

	Individual e Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Mercado interfinanceiro	93.687	95.396	(26.419)	16.213	16.234	16.234
Moeda estrangeira	10.000	10.460	11.204	10.000	10.049	10.646
Índices	31.117	40.266	41.033	41.912	48.854	51.827
Posição ativa	134.804	146.122	25.818	68.125	75.137	78.707
Mercado interfinanceiro	41.117	44.871	45.479	51.912	55.411	55.872
Moeda estrangeira	93.687	96.968	(24.864)	16.213	16.544	16.605
Posição passiva	134.804	141.839	20.615	68.125	71.955	72.477
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	4.283	5.203	-	3.182	6.230
Prêmios de opções	-	51	4	-	(852)	(32)
Non Deliverable Forward – NDF						
Posições Ativas	470.354	477.540	477.523	41.051	212.773	212.534
Posições Passivas	470.354	482.536	483.214	41.051	214.611	213.586
Exposição Líquida - NDF	-	(4.996)	(5.691)	-	(1.838)	(1.052)
Total			(484)			5.146

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Moeda estrangeira	869.550	915.383	937.141	869.550	857.622	895.256
Posição ativa	869.550	915.383	937.141	869.550	857.622	895.256
Mercado interfinanceiro	869.550	886.056	920.004	869.550	869.862	915.405
Posição passiva	869.550	886.056	920.004	869.550	869.862	915.405
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	29.327	17.137	-	(12.240)	(20.149)

Notas Explicativas

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

	Individual					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Quantidade			Quantidade		
	de	Valor de		de	Valor de	
Contratos		Referência	Valor Justo	Contratos	Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	268	72.826	-	830	215.234	-
Compromissos de venda – DDI	460	(124.622)	-	80	(20.514)	-
Compromissos de compra – DI	5.700	548.059	-	175	16.806	-
Compromissos de venda – DI	27.350	(2.489.096)	-	18.625	(1.813.170)	-
Compromissos de compra – Dólar	40	10.934	-	270	69.926	-
Compromissos de venda – Dólar	165	(44.875)	-	570	(148.106)	-
Compromissos de venda – DAP	944	(17)	-	1.160	(26)	-
Compromissos de venda – IND	20	(2.215)	-	-	-	-
Compromissos de venda – T10	40	(28.635)	-	-	-	-
Total - contratos futuros	34.987	(2.057.641)	-	21.710	(1.679.850)	-

	Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Quantidade			Quantidade		
	de	Valor de		de	Valor de	
Contratos		Referência	Valor Justo	Contratos	Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	268	72.826	-	830	215.234	-
Compromissos de venda – DDI	460	(124.622)	-	80	(20.514)	-
Compromissos de compra – DI	6.138	584.587	-	371	33.709	-
Compromissos de venda – DI	27.822	(2.531.225)	-	18.933	(1.841.543)	-
Compromissos de compra – Dólar	40	10.934	-	270	69.926	-
Compromissos de venda – Dólar	180	(49.099)	-	570	(148.106)	-
Compromissos de venda – DAP	969	(3.430)	-	1.180	(2.794)	-
Compromissos de venda – WIN	127	(2.912)	-	-	-	-
Compromissos de compra – WDO	48	2.708	-	-	-	-
Compromissos de venda – WDO	33	(1.858)	-	-	-	-
Compromissos de venda – IND	20	(2.215)	-	-	-	-
Compromissos de venda – T10	40	(28.635)	-	25	(596)	-
Total - contratos futuros	36.145	(2.072.941)	-	22.259	(1.694.684)	-

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	Quantidade			Quantidade		
	de	Valor de	Valor	de	Valor de	Valor
Contratos		Referência	Justo	Contratos	Referência	Justo
Compromissos de venda – DI	22.765	(1.944.134)	-	23.680	(2.317.388)	-
Total - contratos futuros	22.765	(1.944.134)	-	23.680	(2.317.388)	-

Notas Explicativas



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

	Individual e Consolidado							
	Ativo				Passivo			
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021			31/12/2020		
	Negociação	Negociação	Negociação	Hedge	Total	Negociação	Hedge	Total
Swaps	25.015	6.602	19.812	(17.137)	2.675	372	20.149	20.521
Prêmios de opções	4	-	-	-	-	32	-	32
NDF	6.010	1.730	11.701	-	11.701	2.782	-	2.782
Total	31.029	8.332	31.513	(17.137)	14.376	3.186	20.149	23.335

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

Negociação:

	Individual e Consolidado									
	30/09/2021					31/12/2020				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swaps	(497)	4.888	812	-	5.203	(186)	1.124	5.292	-	6.230
Prêmios de opções	4	-	-	-	4	(4)	(28)	-	-	(32)
NDF	(5.843)	152	-	-	(5.691)	640	(1.692)	-	-	(1.052)
Total	(6.336)	5.040	812	-	(484)	450	(596)	5.292	-	5.146

Hedge:

	Individual e Consolidado									
	30/09/2021					31/12/2020				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total
Swaps	-	-	6.990	10.147	17.137	-	-	(6.572)	(13.577)	(20.149)

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

	Individual					
	Acumulado 9 meses					
	2021			2020		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	65.297	(35.734)	29.563	134.007	-	134.007
Futuro	82.752	70.610	153.362	(26.068)	8.099	(17.969)
Prêmios de opções	(514)	-	(514)	450	-	450
NDF	(18.554)	-	(18.554)	(4.574)	-	(4.574)
Total	128.981	34.876	163.857	108.389	8.099	111.914

	Consolidado					
	Acumulado 9 meses					
	2021			2020		
	Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Hedge de valor justo	Total
Swaps	65.299	(35.734)	29.565	134.007	-	134.007
Futuro	83.156	70.610	153.766	(29.409)	8.099	(21.310)
Prêmios de opções	(514)	-	(514)	609	-	609
NDF	(18.515)	-	(18.515)	(4.505)	-	(4.505)
Total	129.426	34.876	164.302	100.702	8.099	108.801

Notas Explicativas

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

Individual e Consolidado				
Acumulado 9 meses				
2021			2020	
Negociação	Hedge de valor justo	Total	Negociação	Total
Swaps	(2.128)	(4.281)	(61)	(61)
Prêmios de opções	(867)	-	1.752	1.752
NDF	(1.481)	-	635	635
Total	(4.476)	(8.757)	2.326	2.326

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

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

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

30/09/2021				
Exposição	MTM - Exposição	Individual		
		Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	2.566.556	(24.641)	(45.554)	(87.121)
Cupom de Inflação	52.860	(3.908)	(22.474)	(29.044)
Bolsa	13.007	(2.181)	(2.358)	(4.714)
Câmbio	47.255	(6.124)	(6.716)	(13.419)
Exposição	MTM - Exposição	Consolidado		
		Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	2.628.169	(24.891)	(45.663)	(87.299)
Cupom de Inflação	52.860	(3.908)	(22.474)	(29.044)
Bolsa	13.007	(2.181)	(2.358)	(4.714)
Câmbio	47.255	(6.124)	(6.716)	(13.419)

Notas Explicativas



31/12/2020				
Exposição	MTM - Exposição	Individual		
		Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	2.533.460	(30.950)	(14.811)	(28.847)
Cupom de Inflação	167.813	(3.479)	(13.467)	(14.353)
Bolsa	7.371	(1.336)	(1.627)	(3.254)
Câmbio	69.614	(1.894)	(21.558)	(42.266)

Consolidado				
Exposição	MTM - Exposição	Estresse - Alfa	Deterioração de 25%	Deterioração de 50%
		cenário (a)	cenário (b)	cenário (c)
Pré-fixado	2.448.356	(31.127)	(15.238)	(29.649)
Cupom de Inflação	219.222	(6.542)	(34.497)	(43.883)
Bolsa	7.371	(1.336)	(1.627)	(3.254)
Câmbio	69.614	(1.894)	(21.558)	(42.266)

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

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

(a) Composição da carteira de crédito

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Empréstimos	2.155.848	1.135.644	2.155.848	1.135.644
Financiamentos	1.282.274	894.114	1.282.274	894.114
Financiamentos rurais	679	929	679	929
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos relacionados	452.610	139.120	452.610	139.120
Operações de arrendamento mercantil	-	-	558.785	465.222
Outros créditos (i)	1.622.314	974.612	1.622.314	974.612
Total da carteira	5.513.725	3.144.419	6.072.510	3.609.641
Repasse Interfinanceiros	-	75.727	-	75.727
Garantias prestadas (ii)	3.092.656	2.438.485	3.092.478	2.438.300
Total geral da carteira	8.606.381	5.658.631	9.164.988	6.123.668

(i) Composto por títulos e créditos a receber sem coobrigação do cedente, ou retenção de riscos e benefícios, com vencimento até 22/09/2022 à taxa de 3,39% ao ano até 30,69% ao ano no montante de R\$ 1.622.314 (31/12/2020 R\$ 948.077), e transações por meio de pagamento no montante de R\$ zero (31/12/2020 R\$ 26.535).

(ii) Garantias prestadas estão registradas em contas de compensação. Os montantes garantidos eram de R\$ 3.035.316 (31/12/2020 R\$ 2.358.201) referente a fianças prestadas e de R\$ 57.339 (31/12/2020 R\$ 80.284) referente a créditos abertos para importação.

O Banco e suas controladas realizam operações de captação através de "letras de crédito do agronegócio" e "letras de crédito imobiliário", classificadas no grupo "recursos de aceites e emissão de títulos", conforme descrito na nota explicativa nº 10, lastreadas na data destas informações trimestrais, no montante de R\$ 1.110.072 (31/12/2020 R\$ 611.441), sendo R\$ 840.558 (31/12/2020 R\$ 425.608) por

Notas Explicativas



operações de crédito e R\$ 269.514 (31/12/2020 R\$ 185.833) por títulos de crédito (classificados no grupo "títulos e valores mobiliários").

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

	Individual				Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020		30/09/2021		31/12/2020	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Setor Privado								
Rural	39.343	0,7	31.157	1,0	68.045	1,1	31.647	0,9
Indústria	2.593.399	47,0	1.420.569	45,2	2.701.116	44,5	1.540.646	42,7
Comércio	1.651.064	29,9	853.378	27,1	1.796.458	29,6	968.991	26,8
Instituições financeiras	119.996	2,3	106.723	3,4	180.792	3,0	172.771	4,8
Serviços	1.109.861	20,1	732.467	23,3	1.263.531	20,8	869.411	24,1
Pessoas físicas	62	-	125	-	62.568	1,0	26.175	0,7
Total da carteira	5.513.725	100,0	3.144.419	100,0	6.072.510	100,0	3.609.641	100,0

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

Parcelas por Faixas de Vencimento	Individual							
	30/09/2021				31/12/2020			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	2.937.855	-	2.937.855	53,3	1.395.921	-	1.395.921	44,4
de 181 a 360 dias	1.200.405	-	1.200.405	21,8	621.328	-	621.328	19,8
acima de 360 dias	1.375.465	-	1.375.465	24,9	1.127.170	-	1.127.170	35,8
Total vincendas	5.513.725	-	5.513.725	100,0	3.144.419	-	3.144.419	100,0
Total da carteira	5.513.725	-	5.513.725	100,0	3.144.419	-	3.144.419	100,0

Parcelas por Faixas de Vencimento	Consolidado							
	30/09/2021				31/12/2020			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	3.039.143	-	3.039.143	50,0	1.478.090	-	1.478.090	40,9
de 181 a 360 dias	1.289.206	-	1.289.206	21,3	697.026	-	697.026	19,4
acima de 360 dias	1.744.161	-	1.744.161	28,7	1.434.525	-	1.434.525	39,7
Total vincendas	6.072.510	-	6.072.510	100,0	3.609.641	-	3.609.641	100,0
Total da carteira	6.072.510	-	6.072.510	100,0	3.609.641	-	3.609.641	100,0

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

A Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999, estabelece os critérios para a classificação das operações de crédito e para a constituição da 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 da 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	Individual									
	30/09/2021					31/12/2020				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	2.056.722	-	2.056.722	-	-	1.003.041	-	1.003.041	-	-
A	2.651.221	-	2.651.221	18.308	31.299	1.189.736	-	1.189.736	10.130	10.130
B	538.350	-	538.350	8.617	19.331	548.645	-	548.645	9.916	9.916
C	227.065	-	227.065	7.965	14.777	402.421	-	402.421	16.553	41.423
D	40.367	-	40.367	4.037	11.137	576	-	576	288	371
Total	5.513.725	-	5.513.725	38.927	76.544	3.144.419	-	3.144.419	36.887	61.840

Níveis de Risco	Consolidado									
	30/09/2021					31/12/2020				
	Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito			Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Vencidos	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	2.111.532	-	2.111.532	-	-	1.050.956	-	1.050.956	-	-
A	3.124.892	-	3.124.892	20.676	34.662	1.564.577	-	1.564.577	12.004	12.004
B	561.132	-	561.132	8.845	19.980	574.652	-	574.652	10.177	10.365
C	233.530	-	233.530	8.159	15.422	416.616	-	416.616	16.978	42.823
D	40.367	-	40.367	4.037	11.137	-	-	-	-	-
F	242	-	242	121	162	976	-	976	488	651
H	815	-	815	815	815	1.864	-	1.864	1.864	1.864
Total	6.072.510	-	6.072.510	42.653	82.178	3.609.641	-	3.609.641	41.511	67.707

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

(ii) Inclui os créditos vencidos até 14 dias.

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

	Individual		Consolidado	
	Acumulado 9 meses		Acumulado 9 meses	
	2021	2020	2021	2020
Saldo inicial do período	61.840	56.517	67.707	62.806
Complemento líquido de reversão	8.904	10.587	8.672	6.433
Baixas líquidas dos valores recuperados	5.800	(12.845)	5.799	(9.351)
Saldo final do período	76.544	54.259	82.178	59.888

A provisão atingiu o saldo de R\$ 76.544 (31/12/2020 R\$ 61.840) e no consolidado R\$ 82.178 (31/12/2020 R\$ 67.707), correspondente, no individual e no consolidado a 1,4% (31/12/2020 2,0% no individual e 1,9% no consolidado) do total da carteira. A provisão constituída acima do mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682, de 21/12/1999, decorre das análises internas e individuais dos clientes e é considerada adequada para suportar eventuais perdas.

A provisão para garantias financeiras prestadas foi constituída com base na melhor estimativa no montante não recuperável da garantia, caso tal desembolso seja provável. As provisões constituídas eram, respectivamente: R\$ 9.439 (31/12/2020 R\$ 13.092).

No acumulado de nove meses não ocorreram créditos amortizados para prejuízo (2020 foram amortizados para prejuízo R\$ 12.845 e R\$ 13.000 no consolidado), e ocorreram recuperações no montante de R\$ 10.752 (2020 R\$ 3.388) e consolidado R\$ 10.872 (2020 R\$ 5.059).

Notas Explicativas

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

Nesse contexto, o Banco e suas controladas concederam ajustes pontuais a alguns de seus clientes, tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Em 30/09/2021, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 135.018 (31/12/2020 R\$ 274.399) e no consolidado R\$ 139.806 (31/12/2020 R\$ 285.088), equivalente a 1,6% (31/12/2020 4,8%) e no consolidado 1,5% (31/12/2020 4,7%) total geral da carteira.

Para aqueles contratos com alteração nos prazos de vencimento, acordo e que tenham apresentado deterioração nas condições de riscos apresentados anteriormente, o saldo de renegociados em 30/09/2021 é de R\$ 32.307 (31/12/2020 R\$ 17.357) e consolidado R\$ 41.778 (31/12/2020 R\$ 24.656).

(f) Cessão de crédito

Em 2020 o Banco passou a realizar operações de crédito sem coobrigação, transferência dos riscos com instituição financeira ligada. O volume destas transações em 2021 correspondeu a R\$ 763.232 (2020 R\$ 1.730.233).

(g) Rendas de operações de crédito e arrendamento mercantil

Operações de Crédito	Individual e Consolidado	
	Acumulado 9 meses	
	2021	2021
Rendas de financiamentos	90.950	140.424
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	171.976	133.360
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	5.517	3.388
Total	268.443	277.172

Operações de Arrendamento Mercantil	Consolidado	
	Acumulado 9 meses	
	2021	2020
Resultado na alienação de bens de arrendamento	10.350	12.598
Rendas de arrendamento financeiro	20.506	7.616
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	120	277
Total	30.976	20.491

Notas Explicativas



8. OUTROS ATIVOS

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de câmbio (i)	497.849	157.344	497.849	157.344
Depósitos judiciais	29.947	30.262	71.216	81.278
Despesas antecipadas	19.840	41.163	20.110	41.371
Tributos antecipados	4.625	5.022	15.096	15.596
Outros	22.756	17.421	27.031	18.988
Total	575.017 (*)	251.212	631.302	314.577
Circulante	544.323	209.064	547.349	219.170
Não Circulante	30.694	42.148	83.953	95.407
Total	575.017	251.212	631.302	314.577

(*) Em 30/09/2021 e 31/12/2020, no individual, inclui também BNDU R\$ 8.635 e outros investimentos R\$ 242 seguindo a estrutura do balanço consolidado.

(i) Carteira de câmbio

	Individual e Consolidado			
	Outros Ativos		Outros Passivos	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Câmbio comprado a liquidar	470.732	147.398	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	27.355	9.954
Direitos sobre vendas de câmbio	27.279	9.946	-	-
Obrigações por compras de câmbio	-	-	449.045	144.340
Adiantamentos recebidos	(162)	-	-	-
Total	497.849	157.344	476.400	154.294

Notas Explicativas



9. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Individual	
	Acumulado 9 meses	
	2021	2020
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzido das participações no resultado	64.606	58.617
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(29.073)	(26.378)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Juros sobre o capital próprio	5.083	4.392
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	844	5.939
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.617)	1.017
Créditos amortizados para prejuízo	2.610	-
Equivalência patrimonial	12.480	4.956
Ajustes ao valor de mercado	(6.820)	(2.162)
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	7.319	3.839
Obrigações fiscais diferidas	(24.418)	5.903
Ativo fiscal diferido	30.241	(5.760)
Outros valores	(3.644)	(324)
Imposto de renda e contribuição social	(11.995)	(8.578)
Sendo:		
Impostos correntes	(17.818)	(8.721)
Impostos diferidos	5.823	143
Resultado contabilizado	(11.995)	(8.578)

(i) Vide nota explicativa nº 2 "h".

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

	Individual			
	31/12/2020	Constituição	Realização	30/09/2021
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	3.748	298	(1.143)	2.903
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	27.829	31.966	(25.350)	34.445
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	29.367	-	(7.319)	22.048
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	7.737	63.765	(19.757)	51.745
Outros créditos tributários (i)	10.474	13.245	(13.078)	10.641
TOTAL - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	79.155	109.274	(66.647)	121.782
Obrigações fiscais diferidas	(10.867)	(45.721)	22.675	(33.913)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS LÍQUIDOS DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	68.288			87.869
% Sobre patrimônio líquido	4,4%			5,6%

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

A Administração do Banco, fundamentada em estudo técnico realizado tomando por base os dados contábeis disponíveis em 30/06/2021, estimou que a realização destes créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção:

	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
Realização dos créditos tributários	56%	26%	12%	2%	4%

Notas Explicativas



Em 30/06/2021, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 74.883. Em 30/09/2021 e 31/12/2020 todos os créditos tributários estavam ativados.

10. DEPÓSITOS E CAPTAÇÕES

	Individual				Total
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	459.824	768.459	13.491	-	1.241.774
Depósitos a prazo (i)	843.079	1.815.806	1.344.311	12.944	4.016.140
Total de depósitos	1.302.903	2.584.265	1.357.802	12.944	5.257.914
Captações no mercado aberto	2.088.779	-	-	-	2.088.779
Recursos de aceites e emissão de títulos	723.318	2.988.077	4.065.443	427.125	8.203.963
Letras financeiras	280.978	2.493.761	4.014.617	427.125	7.216.481
Letras de crédito do agronegócio	440.327	476.679	50.826	-	967.832
Letras de crédito imobiliário	2.013	17.637	-	-	19.650
Obrigações por empréstimos no exterior	163.753	112.141	553.388	388.780	1.218.062
Obrigações por repasses do país (ii)	52.796	120.660	490.192	78.814	742.462
Total de depósitos e recursos captados	4.331.549	5.805.143	6.466.825	907.663	17.511.180
% Concentração por prazo	24,7%	33,2%	36,9%	5,2%	100,0%

	Individual				Total
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	1.609.019	19.228	737.689	-	2.365.936
Depósitos a prazo (i)	207.099	857.092	2.127.730	9.464	3.201.385
Total de depósitos	1.816.118	876.320	2.865.419	9.464	5.567.321
Captações no mercado aberto	2.446.252	-	-	-	2.446.252
Recursos de aceites e emissão de títulos	310.940	1.292.576	3.611.661	50.124	5.265.301
Letras financeiras	127.717	1.052.948	3.529.593	50.124	4.760.382
Letras de crédito do agronegócio	166.390	224.761	72.307	-	463.458
Letras de crédito imobiliário	16.833	14.867	9.761	-	41.461
Obrigações por empréstimos no exterior	75.703	38.125	302.604	564.362	980.794
Obrigações por repasses do país	43.771	156.598	508.740	67.070	776.179
Obrigações por repasses do exterior	69.078	5.814	-	-	74.892
Total de depósitos e recursos captados	4.761.862	2.369.433	7.288.424	691.020	15.110.739
% Concentração por prazo	31,5%	15,7%	48,2%	4,6%	100,0%

Notas Explicativas



	Consolidado				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080	Total 30/09/2021
Depósitos interfinanceiros	378.705	768.459	13.491	-	1.160.655
Depósitos a prazo (i)	843.079	1.680.397	1.309.073	12.944	3.845.493
Total de depósitos	1.221.784	2.448.856	1.322.564	12.944	5.006.148
Captações no mercado aberto	2.088.779	-	-	-	2.088.779
Recursos de aceites e emissão de títulos	729.185	2.935.925	3.964.396	427.123	8.056.629
Letras financeiras	280.978	2.411.540	3.913.570	427.123	7.033.211
Letras de crédito do agronegócio	440.327	476.679	50.826	-	967.832
Letras de crédito imobiliário	2.013	17.637	-	-	19.650
Letras de arrendamento mercantil	5.867	30.069	-	-	35.936
Obrigações por empréstimos no exterior	163.753	112.141	553.388	388.780	1.218.062
Obrigações por repasses do país (ii)	52.796	120.660	490.192	78.814	742.462
Total de depósitos e recursos captados	4.256.297	5.617.582	6.330.540	907.661	17.112.080
% Concentração por prazo	24,9%	32,8%	37,0%	5,3%	100,0%

	Consolidado				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Total 31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	1.348.898	19.228	737.689	-	2.105.815
Depósitos a prazo (i)	207.099	809.531	1.957.351	9.464	2.983.445
Total de depósitos	1.555.997	828.759	2.695.040	9.464	5.089.260
Captações no mercado aberto	2.446.252	-	-	-	2.446.252
Recursos de aceites e emissão de títulos	426.573	1.336.608	3.520.512	50.124	5.333.817
Letras financeiras	127.717	1.048.558	3.404.826	50.124	4.631.225
Letras de crédito do agronegócio	166.390	224.761	72.307	-	463.458
Letras de crédito imobiliário	16.833	14.867	9.761	-	41.461
Letras de arrendamento mercantil	115.633	48.422	33.618	-	197.673
Obrigações por empréstimos no exterior	75.703	38.125	302.604	564.362	980.794
Obrigações por repasses do país	43.771	156.598	508.740	67.070	776.179
Obrigações por repasses do exterior	69.078	5.814	-	-	74.892
Total de depósitos e recursos captados	4.617.374	2.365.904	7.026.896	691.020	14.701.194
% Concentração por prazo	31,4%	16,1%	47,8%	4,7%	100,0%

(i) Os depósitos a prazo foram classificados de acordo com seus vencimentos contratuais e incluem o montante de R\$ 2.712.674 (31/12/2020 R\$ 2.599.354), referentes às captações com compromisso de liquidez que podem ser resgatados antecipadamente pelos clientes, todos registrados na B3 e na CRT4.

(ii) Representado por: Operações de BNDES, com vencimentos até 15/05/2026 à taxa pré-fixada de 4,50%, pós-fixada de 1,50% até 2,10% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 2,80% até 4,97% ao ano mais TLP-IPC, pós-fixada de 1,30% até 2,33% ao ano mais SELIC, e LIBOR pós fixada de 1,20%; Operações de FINAME, com vencimentos até 15/05/2028 à taxa pré-fixada de 0,80% até 8,50% ao ano, pós-fixada de 2,00% até 2,10% ao ano mais TJLP, pós-fixada de 1,84% até 5,49% ao ano mais TLP-IPC, e pós-fixada de 1,25% até 2,45% ao ano mais SELIC.

11. PASSIVOS CONTINGENTES

O Banco e suas controladas, no curso normal de suas atividades, é parte em processos de natureza fiscal, previdenciária, trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando-se em conta a legislação em vigor, a opinião dos assessores legais, a natureza e complexidade dos processos, o

Notas Explicativas



posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. A Administração considera que as provisões existentes na data destas informações trimestrais suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos.

As provisões constituídas e respectivas movimentações em 2021 estão demonstradas a seguir:

	Individual				Consolidado			
	Fiscais e Previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total	Fiscais e Previdenciárias	Trabalhistas	Cíveis	Total
	(a)	(b)	(c)		(a)	(b)	(c)	
Saldo inicial em 01/01/2021	3.184	4.745	402	8.331	6.001	4.842	987	11.830
(+) Complemento líquido de reversões	2	(1.536)	(392)	(1.926)	641	(1.536)	1.373	478
(+) Atualização	49	-	-	49	69	-	-	69
(-) Pagamentos	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Saldo final em 30/09/2021	3.235	3.209	10	6.454	6.711	3.306	2.286	12.303

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

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

O Banco e suas controladas possui outras contingências fiscais e previdenciárias avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de risco de perda possível, conforme Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/09, no montante de R\$ 1.184 (31/12/2020 R\$ 1.170) e consolidado de R\$ 1.501 (31/12/2020 R\$ 1.485).

(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 no exigível a longo prazo 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 pelo Banco e suas controladas a este título.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 884 (31/12/2020 R\$ 2.031) e consolidado R\$ 1.038 (31/12/2020 R\$ 2.246).

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

As contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram, o montante de R\$ 480 (31/12/2020 R\$ zero) e consolidado R\$ 4.870 (31/12/2020 R\$ 1.578), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

Notas Explicativas



12. OUTROS PASSIVOS

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de câmbio (i)	476.400	154.294	476.400	154.294
Obrigações por cotas de fundos de investimentos	-	-	34.822	44.258
Despesas de pessoal e administrativa	24.360	14.749	33.871	21.152
Sociais e estatutária	17.470	17.289	18.226	17.919
Resultado de exercícios futuros	5.779	5.376	5.779	5.376
Outros passivos	21.611	17.017	42.724	29.039
Total	545.620	(ii) 208.725	611.822	272.038
Circulante	544.675	205.638	610.877	268.959
Não Circulante	945	3.087	945	3.079
Total	545.620	208.725	611.822	272.038

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

(ii) No individual não inclui relações interdependências no montante de R\$ 16.461 (31/12/2020 R\$ 16.907), seguindo a estrutura do balanço consolidado.

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital social

Dividido em 53.482.129 (31/12/2020 53.482.129) ações ordinárias e 35.118.455 (31/12/2020 35.118.455) ações preferenciais, sem valor nominal. É assegurado às ações preferenciais, que não possuem direito de voto, um dividendo mínimo de 6% ao ano sobre a parte e respectivo valor do capital que essas ações representam.

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31/03/2021, homologada em 07/06/2021 pelo Banco Central do Brasil, aprovou o aumento do capital social para R\$ 752.224 mediante a capitalização de igual valor a ser retirado da conta reservas de lucros no montante de R\$ 26.524.

(b) Dividendos

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

(c) Reserva de lucros

	Individual e Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020
Reserva estatutária - para aumento de capital	538.550	540.677
Reserva estatutária - especial para dividendos	140.822	138.111
Reserva legal	101.979	99.958
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	815.795	813.190

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

Notas Explicativas**(d) Ações em tesouraria – programa de recompra de ações**

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

Poderão ser adquiridas até (a) 330.000 ações ordinárias e (b) 100.000 ações preferenciais. O prazo para execução do programa é de até 18 meses contados da data da deliberação, podendo ser cancelado a qualquer instante pelo referido conselho. Em 2020 foram adquiridas no âmbito do referido programa, 24.600 ações ordinárias no montante de R\$ 196.

A quantidade de ações em tesouraria em 30/09/2021 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 30/09/2021, os custos mínimo, médio e máximo por ação em estoque para as ações ON eram de R\$ 5,80, R\$ 6,93 e R\$ 8,00, respectivamente.

O valor de mercado das ações, em 30/09/2021, eram de R\$ 9,05 por ação ON e R\$ 8,42 por ação PN.

14. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Notas Explicativas



	Acumulado 9 meses			
	30/09/2021	31/12/2020	2021	2020
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	6.999	2.218	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	6.999	2.218	-	-
Banco Alfa S.A.	6.999	2.218	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	5.737.390	3.993.707	119.893	103.003
- Controladas	156.733	(59.814)	(156)	(7.403)
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(81.119)	(60.805)	(1.768)	(1.285)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	237.852	991	1.612	(6.118)
- Outras partes relacionadas (1)	5.580.657	4.053.521	120.049	110.406
Banco Alfa S.A.	1.017.733	1.209.109	30.759	16.030
Financeira Alfa S.A.-CFI	4.562.924	2.844.412	89.290	94.376
Aplicações (Captações) no mercado aberto	-	-	62	76
- Outras partes relacionadas (1)	-	-	62	76
Banco Alfa S.A.	-	-	62	76
Operações de Crédito - aquisição de ativos	24.235	36.898	1.120	27.234
- Outras partes relacionadas (1)	24.235	36.898	1.120	27.234
Banco Alfa S.A.	-	-	-	7.398
C&C Casa e Construção Ltda.	24.235	36.864	1.120	18.198
Companhia Transamérica de Hotéis	-	34	-	1.638
Negociação e intermediação de valores	4.508	(1.194)	-	-
- Controlada	4.508	(1.194)	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	4.508	(1.194)	-	-
Juros sobre o capital próprio e dividendos	(2.882)	(3.529)	-	-
- Controladas	3.031	2.386	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	2.774	2.129	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	257	257	-	-
- Controlador	-	(2)	-	-
Pessoa física	-	(2)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(2.367)	(2.367)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(3.546)	(3.546)	-	-
Alfa Holdings S.A.	(67)	(67)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(67)	(67)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(3.409)	(3.409)	-	-
Pessoa física	(3)	(3)	-	-
Depósitos a prazo	(443.534)	(470.118)	(11.593)	(9.046)
- Controlada	(170.647)	(217.942)	(5.199)	(5.065)
Bri Participações Ltda.	(170.647)	(217.942)	(5.199)	(5.065)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(23.791)	(24.767)	(692)	(538)
- Outras partes relacionadas (1)	(249.096)	(227.409)	(5.702)	(3.443)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(42.981)	(48.277)	(1.085)	(762)
Alfa Holdings S.A.	(12.105)	(20.673)	(350)	(167)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(42.222)	(43.799)	(981)	(395)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(10.008)	(422)	(157)	(91)
Fundação Clemente de Faria	(37.127)	(36.960)	(993)	(510)
Metro Sistemas e Informática Ltda.	(2.912)	(2.827)	(73)	(72)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	(75.158)	(53.327)	(1.429)	(1.161)
Pessoa física	(26.583)	(21.124)	(634)	(285)
Recursos de emissão de títulos	(425.176)	(340.490)	(19.474)	(1.859)
- Controlada	(183.271)	(129.158)	(4.335)	(185)
Bri Participações Ltda.	(183.271)	(129.158)	(4.335)	(185)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(9.013)	(10.496)	(651)	(535)
- Outras partes relacionadas (1)	(232.892)	(200.836)	(14.488)	(1.139)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(103.524)	(99.930)	(3.605)	(81)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	(56.610)	(43.383)	(7.398)	(36)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(21.112)	(20.459)	(656)	(16)
Fundação Clemente de Faria	(6.913)	(6.645)	(269)	-
Pessoa física	(44.733)	(30.419)	(2.560)	(1.006)
Outras transações (2)	690	2.049	36.162	(6.836)
- Controladas	121	39	-	(1)
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	93	31	-	(1)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	28	8	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	569	2.010	36.162	(6.835)
Banco Alfa S.A.	47	1.333	36.162	-
Financeira Alfa S.A.-CFI	319	389	-	-
Metro Sistemas e Informática Ltda.	-	1	-	(1.383)
Metro Tâxi Aéreo Ltda.	-	-	-	(320)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	1	2	-	(5.132)
Alfa Seguradora S.A.	162	211	-	-
Outras	40	74	-	-

Notas Explicativas



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

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

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

(b) Remuneração do pessoal-chave da Administração:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho da Administração. Em 2021, foi deliberado em Assembleia, o valor médio mensal da verba máxima para remuneração global de até R\$ 1.097 (R\$ 1.050 em 2020). No acumulado de nove meses 2021, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 14.293 (2020 R\$ 12.649).

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

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

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

(c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 30 de setembro de 2021: Ordinárias 3,703%, Preferenciais 26,280% e do total de ações de 12,652%.

15. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Risco Corporativo

O gerenciamento de Riscos Corporativos tem o papel de assegurar que as diretrizes da Declaração de Apetite por Riscos (RAS) do Conglomerado Prudencial Alfa ("Prudencial") sejam tempestivamente

Notas Explicativas



monitoradas de forma que o nível de risco assumido se mantenha sempre em conformidade com os limites estabelecidos para cada natureza de risco.

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

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

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

Risco de Mercado

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

Risco de Liquidez

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

Risco de Crédito

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

Notas Explicativas



Risco Operacional

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

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

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

Risco Socioambiental

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

16. ÍNDICE DE CAPITAL E DE ALAVANCAGEM

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

O índice de capital para 30/09/2021 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 14,14% (31/12/2020 15,44%), 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 9,625%. O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de Capital do Conglomerado Prudencial Alfa.

Notas Explicativas



	Prudencial	
	30/09/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência - Nível I	2.620.522	2.550.290
Capital Principal	2.620.522	2.550.290
Patrimônio Líquido	2.650.699	2.590.683
(-) Ajustes Prudenciais	(30.177)	(40.393)
Patrimônio de Referência (PR)	2.620.522	2.550.290
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	18.533.441	16.520.559
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	16.328.459	13.799.737
Risco de Mercado	868.199	1.512.727
Risco Operacional	1.336.783	1.208.095
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.482.675	1.321.645
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	301.168	206.507
Índice de Basileia	14,14%	15,44%
Capital de Nível I	14,14%	15,44%
Capital Principal	14,14%	15,44%

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 2021, o Índice de Razão de Alavancagem Prudencial é de 10,81% (31/12/2020 11,72%).

17. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) Outras receitas operacionais

	Individual		Consolidado	
	Acumulado 9 meses		Acumulado 9 meses	
	2021	2020	2021	2020
Reversão de provisões operacionais	1.541	-	1.793	-
Dividendos prescritos	722	750	722	750
Reversão de provisões para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	400	1.262	400	1.891
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	512	391	1.518	1.480
Outras rendas operacionais	172	121	3.443	1.022
Total	3.347	2.524	7.876	5.143

Notas Explicativas**b) Outras despesas administrativas**

	Individual		Consolidado	
	Acumulado 9 meses		Acumulado 9 meses	
	2021	2020	2021	2020
Processamento de dados	(8.478)	(11.803)	(9.595)	(14.701)
Serviços de terceiros	(4.447)	(1.942)	(4.975)	(2.141)
Serviços técnicos especializados	(4.286)	(4.151)	(4.872)	(5.427)
Aluguéis	(3.636)	(3.545)	(4.401)	(4.035)
Serviços do sistema financeiro	(2.793)	(1.600)	(3.332)	(2.357)
Depreciação e amortização	(1.404)	(1.241)	(1.562)	(1.397)
Vigilância e segurança	(1.078)	(1.037)	(1.215)	(1.162)
Comunicações	(1.045)	(866)	(1.377)	(1.116)
Propaganda e publicidade	(776)	(490)	(790)	(490)
Manutenção e conservação de bens	(640)	(444)	(643)	(467)
Viagem	(146)	(615)	(147)	(619)
Outras despesas administrativas	(2.071)	(3.072)	(2.695)	(2.936)
Total	(30.800)	(30.191)	(35.604)	(36.848)

(c) Outras despesas operacionais

	Individual		Consolidado	
	Acumulado 9 meses		Acumulado 9 meses	
	2021	2020	2021	2020
Equalização e intermediação de contratos	(26.286)	(19.645)	(26.753)	(19.665)
Marcação a mercado sobre operações de CDI	-	-	(808)	(15.460)
Outras despesas operacionais	(938)	(487)	(3.886)	(831)
Total	(27.224)	(20.132)	(31.447)	(35.956)

(d) Administração de recursos de terceiros: O Banco administra e faz a gestão de Fundos de Investimento de Renda Fixa, de Ações e Multimercado, além de Carteiras Administradas de Particulares, cujos patrimônios na data do balanço totalizavam R\$ 5.630.543 (31/12/2020 R\$ 5.429.982).

(e) Contratação de seguros: O Conglomerado tem como política segurar seus valores e bens a valores considerados adequados para coberturas de eventuais perdas. Para proteção de seu patrimônio, o Conglomerado tem por filosofia transferir, através de contratação de seguros, riscos que, na eventualidade de ocorrência, possam acarretar prejuízos que impactem, significativamente, seu patrimônio. A cobertura de seguros contra riscos operacionais do Conglomerado era composta por R\$ 102.245 (31/12/2020 R\$ 96.485) para danos materiais. Além disso, possui cobertura para Lucros Cessantes e Responsabilidade Civil de R\$ 6.000 (31/12/2020 R\$ 6.000) e R\$ 3.000 (31/12/2020 R\$ 3.000), para suprir eventuais danos ao Conglomerado.

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

Notas Explicativas



18. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

Investida	% Participação	Capital Social	Patrimônio Líquido Ajustado	Lucro do Período	Qte de ações ordinárias detidas		Qte de cotas detidas	Valor contábil do investimento		Resultado de equivalência patrimonial Acumulado 9 meses	
					ON	PN		30/09/2021	31/12/2020	2021	2020
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.(a)	55,661	178.300	326.459	7.067	12.291.033	8.194.023	-	181.710	178.967	3.000	1.261
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000	161.176	279.559	15.775	8.000.000	8.000.000	-	279.559	266.558	15.775	2.195
BRI Participações Ltda. (b)	99,999	26.868	507.610	8.959	-	-	26.867.343	507.604	498.645	8.959	7.557
Total								968.873	944.170	27.734	11.013

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

(b) A BRI Participações Ltda. realiza gestão de recursos próprios (*cash company*), representados por aplicações financeiras. Possui participação de 44,324% na Alfa Arrendamento Mercantil no montante de R\$ 143.527 (31/12/2020 R\$ 142.515).

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

19. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	Individual		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
No início do período	2.168.852	767.297	2.193.278	1.172.178
Disponibilidades	3.067	2.303	6.580	5.861
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	2.165.785	764.994	2.186.698	1.166.317
No final do período	4.505.900	3.162.472	4.433.651	3.181.611
Disponibilidades	107.380	2.098	113.245	7.123
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	4.398.520	3.160.374	4.320.406	3.174.488
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	2.337.048	2.395.175	2.240.373	2.009.433

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

20. OUTROS ASSUNTOS

Desde o dia 11 de março de 2020, foi decretado pela Organização Mundial da Saúde (OMS) estado de pandemia em razão do Covid-19, que teve origem na China no final de 2019 e se espalhou pelo mundo, resultando no aumento significativo nas restrições de viagens nacionais e internacionais, paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todos os países e ordens governamentais de isolamento social para retardar a propagação do vírus, dentre outras restrições, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas, além da instabilidade social, econômica e laboral. A pandemia de Covid-19 trouxe grandes desafios e incertezas ao mundo todo, sendo considerada a maior pandemia já vista, segundo a OMS. A crise provocada pela decretação da pandemia pode ser observada a partir do início do mês de março de 2020 gerando alguns impactos negativos sobre a economia

Notas Explicativas

brasileira, como (i) maior aversão ao risco, com pressões sobre o câmbio; (ii) maiores dificuldades no comércio exterior; e (iii) aumento das incertezas dos agentes econômicos.

Com o intuito de mitigar os impactos dessa crise, governos e bancos centrais do mundo todo vêm intervindo na economia de seus países e têm adotado medidas pouco convencionais em momentos de normalidade, como o fechamento de atividade econômica não essencial, ações de estímulos monetários, como a prática de juro zero, além da expansão fiscal.

Para combater os efeitos da pandemia do novo coronavírus e das medidas de isolamento social na economia, o Banco Central aprovou um conjunto de medidas com a finalidade de aumentar a liquidez do Sistema Financeiro Nacional. Dentre essas medidas, em 2 de abril de 2020, o Conselho Monetário Nacional (CMN) editou a Resolução CMN nº 4.795/20, instituindo a LTEL-LFG e autorizando o Banco Central a adquirir, no mercado primário, letras financeiras emitidas por alguns tipos de instituições financeiras, observadas as condições ali previstas e em sua regulamentação. O Conglomerado Alfa optou por utilizar esta forma de captação de recursos, cuja operacionalização ocorreu por meio do Banco Alfa S.A., devido ao fato de ser a instituição do Conglomerado detentora de conta de reserva bancária. Para atendimento aos requisitos regulamentares, as operações de crédito elegíveis a serem dadas em garantia destas operações foram objeto de cessão de crédito entre as instituições do Conglomerado, em condições equitativas.

As atividades do Conglomerado Financeiro Alfa estão com plena capacidade operacional, equipes adequadas e prontas para atender as necessidades dos clientes. Nossas ações têm levado em consideração as orientações do Ministério da Saúde e de todas as demais autoridades federais, estaduais e municipais dos locais em que operamos. Em relação a nossas operações de crédito, a Administração, juntamente com o Comitê de Crédito, segue monitorando a Carteira de Ativos de Crédito diariamente e, até o momento, não foram verificados impactos negativos relevantes devido a renegociações ou inadimplência. Implantação do trabalho em *home office*, via acesso remoto por meio de fornecimento de computadores (*laptops*) para que parte relevante de nossos colaboradores execute suas rotinas trabalhando em casa.

Todos os possíveis impactos relacionados à pandemia continuarão sendo monitorados de forma contínua. A Administração do Conglomerado permanece atenta a eventual agravamento da pandemia e de seus efeitos negativos sobre as economias global e local, bem como sobre os negócios e a situação de nossos clientes.

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500, Fax +55 (11) 3940-1501
www.kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações dos resultados e dos resultados abrangentes para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de novembro de 2021.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

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 2021, na forma do artigo 163, item VI, da Lei de Sociedades por Ações.

São Paulo - SP, 11 de novembro de 2021.

Paulo Caio Ferraz de Sampaio

José Antonio Rigobello

Rubens Barletta

Valter dos Santos

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as Informações Trimestrais contidas nos balancetes dos meses de julho, agosto e setembro de 2021, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 25, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 29, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Instrução CVM nº 480/09 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de novembro de 2021.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor

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

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 2021, preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, ocasião em que também reviram, discutiram e concordaram com as opiniões expressas no correspondente Parecer dos Auditores Independentes, nos termos do artigo 25, parágrafo primeiro, incisos V e VI e do artigo 29, parágrafo primeiro, inciso II, ambos da Instrução CVM nº 480/09 e alterações posteriores.

São Paulo - SP, 11 de novembro de 2021.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior
Diretor

Antonio José Ambrozano Neto
Diretor

Camila da Silva Zago
Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira
Diretor

Fabio de Sarandy Raposo
Diretor

Ricardo Mostaert Colin
Diretor