

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 31/03/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Passivo	10
-----------------------------	----

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

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	48
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	49
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	50
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	51
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2021
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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	17.066.745	16.921.634
1.01	Ativo Circulante	9.683.509	10.528.751
1.01.01	Disponibilidades	2.200	3.067
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.056.515	4.476.585
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	728.981	1.903.998
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.327.534	2.572.587
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.734.465	3.787.692
1.01.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.730.506	3.784.652
1.01.03.02	Derivativos	3.959	3.040
1.01.04	Relações Interfinanceiras	6.509	75.727
1.01.06	Operações de Crédito	2.632.688	1.976.859
1.01.06.01	Carteira - Setor Privado	2.675.820	2.017.249
1.01.06.02	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-43.132	-40.390
1.01.08	Outros Créditos	217.414	168.763
1.01.09	Outros Valores e Bens	33.718	40.058
1.01.09.01	Outros Valores e Bens	8.635	8.635
1.01.09.03	Despesa Antecipada	25.083	31.423
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	6.425.448	5.441.916
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.042.664	3.058.824
1.02.01.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.042.664	3.058.824
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	2.291.893	1.156.068
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.229.671	1.150.776
1.02.02.02	Derivativos	62.222	5.292
1.02.05	Operações de Crédito	958.588	1.105.720
1.02.05.01	Carteira - Setor Privado	978.210	1.127.170
1.02.05.02	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-19.622	-21.450
1.02.07	Outros Créditos	124.941	111.564
1.02.07.01	Créditos Tributários	92.409	79.155
1.02.07.02	Outros Créditos	32.532	32.409
1.02.08	Outros Valores e Bens	7.362	9.740
1.02.08.03	Despesa Antecipada	7.362	9.740
1.03	Ativo Permanente	957.788	950.967
1.03.01	Investimentos	950.441	944.223
1.03.01.03	Participações em Coligadas e Equiparadas	950.388	944.170
1.03.01.04	Outros Investimentos	242	242
1.03.01.05	Provisão para Perdas	-189	-189
1.03.02	Imobilizado de Uso	6.151	5.662
1.03.02.01	Imóveis de Uso	2.897	2.897
1.03.02.02	Outras Imobilizações de Uso	13.029	12.321
1.03.02.03	(Depreciações Acumulada)	-9.775	-9.556
1.03.04	Intangível	1.196	1.082
1.03.04.01	Intangível	3.565	3.340
1.03.04.02	(Amortizações Acumulada)	-2.369	-2.258

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	17.066.745	16.921.634
2.01	Passivo Circulante	7.572.773	7.354.920
2.01.01	Depósitos	2.973.712	2.692.438
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	1.936.640	2.446.252
2.01.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	2.018.459	1.603.516
2.01.05	Relações Interdependências	19.987	16.907
2.01.06	Obrigações por Empréstimos	182.600	113.828
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	195.890	200.369
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	6.427	74.892
2.01.09	Outras Obrigações	239.058	206.718
2.01.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	7.614	3.186
2.01.09.02	Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	3.833	1.128
2.01.09.03	Outras Obrigações	227.611	202.404
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	7.942.196	8.018.608
2.02.01	Depósitos	2.524.301	2.874.883
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	3.907.787	3.661.785
2.02.06	Obrigações por Empréstimos	932.152	866.966
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	556.371	575.810
2.02.09	Outras Obrigações	21.585	39.164
2.02.09.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	5	20.149
2.02.09.02	Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	5.090	7.203
2.02.09.03	Obrigações Fiscais Diferidas	15.545	10.867
2.02.09.04	Outras Obrigações	945	945
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	5.121	5.376
2.05	Patrimônio Líquido	1.546.655	1.542.730
2.05.01	Capital Social Realizado	752.224	725.700
2.05.02	Reservas de Capital	2.327	2.327
2.05.02.01	Reservas de Capital	2.800	2.800
2.05.02.02	Ações em Tesouraria	-473	-473
2.05.04	Reservas de Lucro	786.666	813.190
2.05.04.01	Legal	99.958	99.958
2.05.04.02	Estatutária	652.264	678.788
2.05.04.04	De Lucros a Realizar	34.444	34.444
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-10.500	1.513
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	15.938	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 31/03/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 31/03/2020
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	270.624	351.605
3.01.01	Operações de Crédito	99.692	132.437
3.01.02	Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	28.981	128.220
3.01.04	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	126.087	68.684
3.01.05	Resultado de Operações de Câmbio	15.864	22.264
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-217.335	-319.335
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-81.776	-111.153
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-134.645	-204.143
3.02.06	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-914	-4.039
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	53.289	32.270
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-28.097	-26.787
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	12.613	10.652
3.04.02	Despesas de Pessoal	-28.186	-18.131
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-9.255	-11.798
3.04.04	Despesas Tributárias	-3.430	-2.579
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	4.931	2.459
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-10.988	-7.641
3.04.06.01	Despesas com Provisões para Contingência Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	-611	-436
3.04.06.02	Outras Despesas Operacionais	-10.377	-7.205
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	6.218	251
3.05	Resultado Operacional	25.192	5.483
3.06	Resultado Não Operacional	44	130
3.06.01	Receitas	44	130
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	25.236	5.613
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-1.681	15.647
3.08.01	Provisão para Imposto de Renda	-2.946	-705
3.08.02	Provisão para Contribuição Social	-2.465	-446
3.08.03	Ativo Fiscal Diferido	3.730	16.798
3.09	IR Diferido	-6.049	-9.358
3.09.01	Imposto de Renda	-3.179	-4.568
3.09.02	Contribuição Social	-2.870	-4.790
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	-1.568	-1.059
3.10.01	Participações	-1.568	-1.059
3.10.01.01	Empregados	-1.568	-1.059
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	15.938	10.843
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,18002	0,12247

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 31/03/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 31/03/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	15.938	10.843
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-12.013	0
4.02.01	Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	-12.013	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	3.925	10.843

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 31/03/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 31/03/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-403.169	26.931
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	14.345	7.652
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	15.938	10.843
6.01.01.02	Depreciação e Amortizações	463	409
6.01.01.03	Res. Avaliação Invest. Método Equivalência Patrimonial	-6.218	-251
6.01.01.04	Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	914	4.039
6.01.01.05	Provisão para Passivos Contingentes	611	-1.712
6.01.01.06	Ajuste de Atualização de Depósito Judicial e Impostos a Compensar	-122	-271
6.01.01.07	Provisão para TVM com característica de crédito	440	2.035
6.01.01.08	Resultado Ativo Fiscal Diferido	-3.730	-16.798
6.01.01.09	Resultado Passivo Fiscal Diferido	6.049	9.358
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-417.514	19.279
6.01.02.01	(Aum.) Red. em Títulos e Valores Mobiliários	19.756	-212.153
6.01.02.02	(Aum.) Red. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-32.132	-1.010.360
6.01.02.03	(Aum.) Red. Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil	-509.611	-162.055
6.01.02.04	(Aum.) Red. Outros Créditos	-51.037	-76.086
6.01.02.05	(Aum.) Red. Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	0	-9.537
6.01.02.06	(Aum.) Red. Relações Interfinanceiras	69.218	-47.185
6.01.02.07	(Aum.) Red. Instrumentos financeiros Derivativos	-57.849	-102.607
6.01.02.08	(Aum.) Red. Outros Valores e Bens	8.718	1.926
6.01.02.09	(Aum.) Red. Crédito tributário	-9.524	0
6.01.02.10	Aum. (Red). Relações Interdependências	3.080	277
6.01.02.11	Aum. (Red). Depósitos	-69.308	1.181.846
6.01.02.12	Aum. (Red). Captações no Mercado Aberto	-509.612	245.900
6.01.02.13	Aum. (Red). Recursos Aceites e Emissão de Títulos	660.945	-67.424
6.01.02.14	Aum. (Red). Obrig. Emprest. Repasses	41.575	215.826
6.01.02.15	Aum. (Red). Instrumentos Financeiros Derivativos	-15.716	5.495
6.01.02.16	Aum. (Red). Contingências Tributárias Trabalhistas e Cíveis	-19	-674
6.01.02.17	Aum. (Red). Passivo Fiscal Diferido	-1.371	0
6.01.02.18	Aum.(Red). Outras Obrigações	40.234	58.862
6.01.02.19	Pagamentos de I. Renda e C. Social	-4.606	-1.474
6.01.02.20	Resultados de Exercícios Futuros	-255	-1.298
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-55.639	-47.437
6.02.03	Aquisição de Imobilizado de Uso	-841	-251
6.02.04	Aplicações no Intangível	-225	-122
6.02.09	Dividendos Recebidos	2.385	1.196
6.02.11	Titulos Mantidos até o vencimento	-56.958	-48.260
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.421	-13.824
6.03.02	Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	-10.421	-13.639
6.03.03	Aquisição de Ações de Emissão Própria	0	-185
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-469.229	-34.330
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.168.852	767.297
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.699.623	732.967

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.03	Saldo Ajustado	725.700	2.327	813.190	1.513	0	0	1.542.730
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	15.938	0	15.938
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	-12.013	0	0	-12.013
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	-12.013	0	0	-12.013
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	26.524	0	-26.524	0	0	0	0
5.13	Saldo Final	752.224	2.327	786.666	-10.500	15.938	0	1.546.655

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/03/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	697.200	11.987	779.131	0	0	0	1.488.318
5.03	Saldo Ajustado	697.200	11.987	779.131	0	0	0	1.488.318
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	10.843	0	10.843
5.10	Ações em Tesouraria	0	-185	0	0	0	0	-185
5.13	Saldo Final	697.200	11.802	779.131	0	10.843	0	1.498.976

Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 31/03/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 31/03/2020
7.01	Receitas	287.298	360.807
7.01.01	Intermediação Financeira	270.624	351.605
7.01.02	Prestação de Serviços	12.613	10.652
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-914	-4.039
7.01.04	Outras	4.975	2.589
7.01.04.01	Outras Receitas Operacionais	4.931	2.459
7.01.04.02	Resultados Não Operacionais	44	130
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-216.421	-315.296
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-18.500	-17.928
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-533	-488
7.03.02	Serviços de Terceiros	-17.967	-17.440
7.04	Valor Adicionado Bruto	52.377	27.583
7.05	Retenções	-463	-409
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-463	-409
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	51.914	27.174
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	6.218	251
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	6.218	251
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	58.132	27.425
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	58.132	27.425
7.09.01	Pessoal	24.965	16.029
7.09.01.01	Remuneração Direta	21.207	13.526
7.09.01.02	Benefícios	2.185	1.482
7.09.01.03	F.G.T.S.	1.573	1.021
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	15.949	-549
7.09.02.01	Federais	15.178	-796
7.09.02.02	Estaduais	20	19
7.09.02.03	Municipais	751	228
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.280	1.102
7.09.03.01	Aluguéis	1.280	1.102
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	15.938	10.843
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	15.938	10.843

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	0	16.451.325
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	0	23.335
2.01.01	Instrumentos Financeiros Derivativos	0	23.335
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	0	14.701.193
2.02.01	Depósitos	0	5.089.261
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	0	2.446.252
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	0	5.333.816
2.02.04	Outras Captações	0	1.831.864
2.03	Provisões	0	29.072
2.03.05	Resultados de Exercícios Futuros	0	5.376
2.03.06	Passivos Contingentes e Obrigações Legais	0	23.696
2.04	Passivos Fiscais	0	10.996
2.04.01	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	0	16
2.04.02	Obrigações Fiscais Diferidas	0	10.980
2.05	Outros Passivos	0	126.899
2.05.01	Relações Interdependências	0	16.907
2.05.03	Sociais e Estatutárias	0	17.919
2.05.04	Fiscais e Previdenciárias	0	20.861
2.05.05	Negociação e Intermediação de Valores	0	4.674
2.05.06	Despesa de Pessoal	0	16.740
2.05.07	Outros	0	49.798
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	0	1.559.830
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	0	1.559.776
2.07.01.01	Capital Social Realizado	0	725.701
2.07.01.02	Reservas de Capital	0	2.327
2.07.01.04	Reservas de Lucros	0	813.190
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	0	17.045
2.07.01.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	1.513
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	0	54

Comentário do Desempenho

Senhores Acionistas,

Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as Informações Trimestrais Individuais e Consolidadas do Banco Alfa de Investimento S.A. ("Banco"), que incluem suas controladas diretas e indiretas, relativas aos trimestres findos em 31 de março de 2021 e 2020, acompanhadas do Relatório sobre a revisão de informações trimestrais e 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 trimestre

O lucro líquido do Banco atingiu no trimestre R\$ 15.938 mil (1º trimestre/2020 R\$ 10.843 mil), correspondendo à rentabilidade anualizada de 4,20% (1º trimestre/2020 2,95%) 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\$ 180,02 (1º trimestre/2020 R\$ 122,47).

Patrimônio líquido

O patrimônio líquido atingiu o valor de R\$ 1.546.655 mil ao final do trimestre (31/12/2020 R\$ 1.542.730 mil). O valor patrimonial para cada lote de mil ações alcançou R\$ 17.469,95 (31/12/2020 R\$ 17.425,62).

A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31/03/2021, a ser homologada 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 14,06% (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 9,25% 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.

.Moody's: "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.

Recursos captados

O volume de recursos captados pelo Banco ao final do trimestre atingiu R\$ 15.234.339 mil (31/12/2020 R\$ 15.110.739 mil) e consolidado R\$ 14.869.905 mil (31/12/2020 R\$ 14.701.194 mil). Esses recursos estavam representados por R\$ 5.498.013 mil (31/12/2020 R\$ 5.567.321 mil) e consolidado R\$ 5.194.262 mil (31/12/2020 R\$ 5.089.260 mil) incluindo depósitos interfinanceiros e a prazo; R\$ 1.936.640 mil (31/12/2020 R\$ 2.446.252 mil) em captações no mercado aberto (individual e consolidado); R\$ 5.926.246 mil (31/12/2020 R\$ 5.265.301 mil) e consolidado R\$ 5.865.563 mil (31/12/2020 R\$ 5.333.817 mil) em recursos de aceites e emissão de títulos; R\$ 1.114.752 (31/12/2020 R\$ 980.794) em empréstimos obtidos no exterior (individual e consolidado); R\$ 752.261 mil (31/12/2020 R\$ 776.179 mil) em repasses do país (individual e consolidado) e R\$ 6.427 mil (31/12/2020 R\$ 74.892 mil) em repasses no exterior (individual e consolidado).

Comentário do Desempenho

Ativos e empréstimos

O ativo total alcançou R\$ 17.066.745 mil (31/12/2020 R\$ 16.921.634 mil) e consolidado R\$ 16.762.936 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\$ 12.125.537 mil (31/12/2020 R\$ 12.479.169 mil) e consolidado R\$ 12.203.059 mil (31/12/2020 R\$ 12.533.206 mil). A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 4.960.177 mil (31/12/2020 R\$ 4.935.428 mil) e consolidado R\$ 5.192.695 mil (31/12/2020 R\$ 5.167.050 mil), correspondente a 29,1% (31/12/2020 29,2%) e consolidado 31,0% (31/12/2020 R\$ 31,2%) dos ativos totais. Representada principalmente por 79,7% (31/12/2020 81,6%) e no consolidado 77,0% (31/12/2020 79,0%) em títulos de emissão do Tesouro Nacional. Dessa carteira, 20,9% (31/12/2020 19,9%) e consolidado 20,5% (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\$ 2.979.887 mil (31/12/2020 R\$ 2.413.156 mil) e consolidado R\$ 3.170.568 mil (31/12/2020 R\$ 2.606.217 mil).

O total da carteira de crédito incluindo relações interfinanceiras, arrendamento mercantil e garantias prestadas, atingiu o saldo de R\$ 6.507.504 mil (31/12/2020 R\$ 5.658.631 mil) e consolidado R\$ 6.993.913 mil (31/12/2020 R\$ 6.123.668 mil). Merece destaque, a excelente qualidade da carteira de crédito e de arrendamento mercantil, demonstrada pela concentração de 99,9% (31/12/2020 99,9%) no individual e consolidado 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 31/03/2021 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\$ 62.754 mil (31/12/2020 R\$ 61.840 mil) e consolidado R\$ 68.418 mil (31/12/2020 R\$ 67.706 mil), correspondente a 1,7% no individual e no consolidado (31/12/2020 2,0% no individual e 1,9% no consolidado) do total da carteira de crédito e arrendamento mercantil, 62,6% (31/12/2020 67,6%) e consolidado 59,5% (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 BACEN nº 4.433, de 27/07/2015.

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 informações trimestrais do Banco, ou pessoas a ela ligada, 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 11/05/2021, revisou, discutiu e concordou com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes e com as informações trimestrais relativas ao trimestre findo em 31/03/2021.

Comentário do Desempenho

AGRADECIMENTOS

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

São Paulo, 11 de maio de 2021.

CONSELHO FISCAL E DIRETORIA

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

Notas Explicativas

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

(a) Atividade e estrutura do Grupo

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

O Conglomerado é composto por 6 entidades legais que atuam através de controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum e pela atuação sob a mesma marca ou nome comercial. O Banco Alfa de Investimento S.A. (“Banco”) é a instituição financeira líder do Conglomerado, a qual controla diretamente 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. e 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”). As informações trimestrais consolidadas constantes deste relatório foram elaboradas com base nos critérios apresentados na nota explicativa nº 03”a”.

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 Alfa de Investimento S.A. 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) e Indústria de Couro (Soubach).

(b) Apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais do Banco e de 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 não forem conflitantes. Essas informações trimestrais foram concluídas em 10/05/2021 e aprovadas pelo Conselho Fiscal em 11/05/2021.

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.

Notas Explicativas

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.

02. 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 realizável a longo prazo: Demonstrados pelos valores de realização e, quando aplicável, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para perdas e ajustados pelos seus valores de mercado, especificamente em relação ao registro e a avaliação contábil dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos estabelecidos pelas Circulares BACEN nº 3.068, de 08/11/2001, e nº 3.082, de 30/01/2002 (vide notas explicativas nºs 05 “b” e 06). 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 07 “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 de 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:

Notas Explicativas

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

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

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

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

(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 de 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 06, 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.

Notas Explicativas

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 06 destas informações trimestrais.

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

(g) Passivos circulante e exigível a longo prazo: 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; PIS: 0,65% e COFINS: 4%. Também é observada pelo Banco e por 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 09 “b”).

Notas Explicativas

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

- Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (vide nota explicativa nº 07 “e”);
- Instrumentos financeiros derivativos (vide nota explicativa nº 06);
- Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 09 “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 de 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 de suas controladas consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco e suas controladas previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração do Banco e de suas controladas considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco no 1º trimestre de 2021, no montante de R\$ 15.938, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

03. 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

Notas Explicativas

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:

	<u>31/03/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	99,985%	99,985%
BRI Participações Ltda.	99,999%	99,999%
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	100,000%	100,000%
Único FIC de FI Multimercado	100,000%	100,000%
Alfa Scorpius - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	0,000% (*)	100,000%
Alfa Polaris - Fundo de Investimento Renda Fixa - Crédito Privado	68,663%	71,230%
Alfa Centaurus - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado	59,783%	51,880%
Alfa Scorpius Master - Fundo de Investimento Multimercado	59,783%	69,530%

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

Notas Explicativas**(b) Apresentamos abaixo as Informações Financeiras Consolidadas****i) Balanço Patrimonial Consolidado**

ATIVO	Nota Explicativa	31/03/2021	31/12/2020
ATIVO CIRCULANTE		10.009.835	10.816.209
DISPONIBILIDADES		8.332	6.580
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	04	3.978.227	4.366.227
Aplicações no Mercado Aberto		744.672	1.924.910
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		3.233.555	2.441.317
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	05	2.966.983	4.019.314
Títulos e Valores Mobiliários		2.963.024	4.016.274
Derivativos	05/06	3.959	3.040
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		6.509	75.727
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	07	2.632.688	1.976.859
Carteira - Setor Privado		2.675.820	2.017.249
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(43.132)	(40.390)
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	07	161.786	154.358
Carteira - Setor Privado		165.082	157.867
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3.296)	(3.509)
OUTROS CRÉDITOS	08	221.370	176.878
OUTROS VALORES E BENS		33.940	40.266
Outros Valores e Bens		8.757	8.757
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos		(122)	(122)
Despesas Antecipadas		25.305	31.631
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		6.743.008	5.753.960
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	04	2.965.956	2.991.597
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		2.965.956	2.991.597
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	05	2.291.893	1.156.068
Títulos e Valores Mobiliários		2.229.671	1.150.776
Derivativos	05/06	62.222	5.292
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	07	958.588	1.105.720
Carteira - Setor Privado		978.210	1.127.170
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(19.622)	(21.450)
OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	07	319.144	304.998
Carteira - Setor Privado		321.512	307.355
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.368)	(2.357)
OUTROS CRÉDITOS		200.065	185.837
Créditos Tributários		112.451	100.080
Outros Créditos	08	87.614	85.757
OUTROS VALORES E BENS		7.362	9.740
Despesas Antecipadas		7.362	9.740
ATIVO PERMANENTE		10.093	8.899
INVESTIMENTO		2.078	1.622
Outros Investimentos		2.267	1.811
Provisão Para Perda		(189)	(189)
IMOBILIZADO DE USO		6.658	6.010
Imóveis de Uso		2.897	2.897
Outras Imobilizações		14.046	13.149
Depreciações Acumuladas		(10.285)	(10.036)
INTANGÍVEL		1.357	1.267
Intangível		4.418	4.191
Amortizações Acumuladas		(3.061)	(2.924)
ATIVO TOTAL		16.762.936	16.579.068

Notas Explicativas

PASSIVO	Nota	31/03/2021	31/12/2020
	Explicativa		
PASSIVO CIRCULANTE		7.556.842	7.270.478
Depósitos	10	2.839.740	2.384.756
Operações Compromissadas	10	1.936.640	2.446.252
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	10	2.084.079	1.763.181
Relações Interdependências		19.987	16.907
Obrigações por Empréstimos	10	182.600	113.828
Obrigações por Repasses	10	195.890	200.369
Obrigações por Repasses no Exterior	10	6.427	74.892
Outras Obrigações		291.479	270.293
Instrumentos Financeiros Derivativos	06	7.614	3.186
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	11	1.567	1.390
Outras obrigações	12	282.298	265.717
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		7.654.265	7.760.430
Depósitos	10	2.354.522	2.704.504
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	10	3.781.484	3.570.636
Obrigações por Empréstimos	10	932.152	866.966
Obrigações por Repasses	10	556.371	575.810
Outras Obrigações		29.736	42.514
Instrumentos Financeiros Derivativos	06	5	20.149
Contingências Tributárias, Trabalhista e Cíveis	11	10.847	10.440
Obrigações Fiscais Diferidas		15.659	10.980
Outras Obrigações	12	3.225	945
RESULTADO DE EXERCÍCIO FUTURO		5.121	5.376
PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		53	54
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	1.546.655	1.542.730
Capital Social		752.224	725.700
Reservas de Capital		2.327	2.327
Reservas de Capital		2.800	2.800
Ações em Tesouraria		(473)	(473)
Reservas de Lucros		786.666	813.190
Reserva Legal		99.958	99.958
Reserva Estatutária		652.264	678.788
Reserva de Lucros a Realizar		34.444	34.444
Outros Resultados Abrangentes		(10.500)	1.513
Lucros ou Prejuízos Acumulados		15.938	-
PASSIVO TOTAL		16.762.936	16.579.068

Notas Explicativas

ii) Demonstração do Resultado Consolidado

	Nota Explicativa	1º trimestre	
		2021	2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		283.510	357.407
Operações de Crédito	07g	99.692	132.437
Operações de Arrendamento Mercantil	07g	8.349	7.123
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários		33.416	126.899
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	06e	126.189	68.684
Resultado de Operações de Câmbio		15.864	22.264
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(215.145)	(318.203)
Operações de Captação no Mercado		(79.788)	(112.498)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses		(134.645)	(204.143)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	07e	(712)	(1.562)
RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		68.365	39.204
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(38.975)	(34.372)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias		17.277	11.838
Outras Receitas Operacionais	17a	6.041	3.487
Despesas de Pessoal		(32.362)	(21.118)
Despesas Administrativas	17b	(10.791)	(14.622)
Despesas Tributárias		(5.433)	(4.355)
Outras Despesas Operacionais		(13.707)	(9.602)
Despesas com Provisões para Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis		(787)	(2.232)
Outras Despesas Operacionais	17c	(12.920)	(7.370)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		29.390	4.832
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS NÃO OPERACIONAIS		44	781
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES		29.434	5.613
TRIBUTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO		(13.496)	5.230
Imposto de Renda e Contribuição Social		(11.774)	6.433
Provisão para Imposto de Renda		(4.315)	(5.146)
Provisão para Contribuição Social		(3.546)	(4.253)
Ativo Fiscal Diferido		2.848	18.709
IR Diferido		(6.761)	(2.877)
Imposto de Renda		(3.624)	(1.398)
Contribuição Social		(3.137)	(1.479)
Participação nos lucros		(1.722)	(1.203)
Empregados		(1.722)	(1.203)
RESULTADO LÍQUIDO		15.938	10.843

iii) Demonstração do Resultado Abrangente

	1º trimestre	
	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO	15.938	10.843
Resultado de Avaliação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	(12.013)	-
Outros Resultados Abrangentes do Trimestre, Líquido de Impostos	(12.013)	-
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES DO TRIMESTRE	3.925	10.843

Notas Explicativas*iv) Demonstração do Valor Adicionado Consolidado*

	1º trimestre	
	2021	2020
1. RECEITAS	306.160	371.951
Intermediação Financeira	283.510	357.407
Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	17.277	11.838
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(712)	(1.562)
Outras Receitas Operacionais	6.041	3.487
Resultados Não Operacionais	44	781
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	214.433	316.641
3. MATERIAIS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	22.502	22.490
Materiais, Energia e Outros (Materiais de consumo, telefone e água)	636	575
Serviços de Terceiros	21.713	21.915
Outras (Despesas de Obrigações por Cotas de Fundos de Investimentos)	153	-
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	69.225	32.820
5. DEPRECIÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	519	460
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	68.706	32.360
8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	68.706	32.360
Pessoal	28.681	18.720
Remuneração Direta	24.333	15.816
Benefícios	2.566	1.724
F.G.T.S.	1.782	1.180
Impostos, Taxas e Contribuições	22.610	1.523
Federais	20.627	70
Estaduais	20	19
Municipais	1.963	1.434
Remuneração de Capitais de Terceiros	1.477	1.274
Aluguéis	1.477	1.274
Remuneração de Capitais Próprios	15.938	10.843
Lucros Retidos do Trimestre	15.938	10.843

Notas Explicativas**v) Demonstração do Fluxo de Caixa Consolidado – Método Indireto**

	1º trimestre	
	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	15.938	10.843
AJUSTES AO LUCRO LÍQUIDO	5.177	(6.469)
- Depreciações e Amortizações	519	460
- Provisões para Perdas de TVM com Características de Crédito	440	2.035
- Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	712	1.562
- Provisão para Passivos Contingentes	786	(547)
- Atualização de Depósitos Judiciais	(481)	(625)
- Resultado Ativo Fiscal Diferido	(2.848)	(18.709)
- Resultado Passivo Fiscal Diferido	6.049	9.355
(AUMENTO)/ REDUÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS	(657.385)	(1.587.560)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(109.943)	(1.010.428)
Títulos e Valores Mobiliários	18.860	(191.447)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(57.849)	(102.607)
Relações Interfinanceiras	69.218	(47.185)
Operações de Crédito e de Arrendamento Mercantil	(530.983)	(157.501)
Outros Créditos	(45.868)	(72.845)
Provisões para Perdas Esperadas Associada ao Risco de Crédito	-	(7.414)
Crédito Tributário	(9.524)	-
Outros Valores e Bens	8.704	1.867
AUMENTO/ (REDUÇÃO) DOS PASSIVOS OPERACIONAIS	183.530	1.612.458
Depósitos	105.002	1.344.513
Operações Compromissadas	(509.612)	245.900
Recursos de Letras Hipotecárias, Imobiliárias, de Crédito e Similares	531.746	(247.680)
Relações Interdependências	3.080	277
Obrigações por Empréstimos	133.958	170.243
Obrigações por Repasses	(23.918)	(1.387)
Obrigações por Repasses no Exterior	(68.465)	46.970
Instrumentos Financeiros Derivativos	(15.716)	5.495
Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	(202)	(902)
Passivo Fiscal Diferido	(1.371)	-
Outras Obrigações	39.305	59.257
Pagamentos de Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.022)	(8.927)
Resultado de Exercícios Futuros	(255)	(1.301)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DE (APLICADO EM) ATIVIDADES OPERACIONAIS	(452.740)	29.272
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Investimentos	(455)	-
Aquisição de Imobilizados de Uso	(1.033)	(257)
Aplicações no Intangível	(225)	(122)
Títulos Mantidos até o Vencimento	(56.958)	(48.544)
CAIXA LÍQUIDO (APLICADO EM) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(58.671)	(48.923)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aquisição de Ações Próprias	-	(185)
Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio Pagos	(10.421)	(13.639)
CAIXA LÍQUIDO DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.421)	(13.824)
AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	(521.832)	(33.475)
Caixa e Equivalentes no Início do Trimestre	2.193.278	1.172.178
Caixa e Equivalentes no Final do Trimestre	1.671.446	1.138.703
AUMENTO / (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	(521.832)	(33.475)

Notas Explicativas

vi) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Consolidado

EVENTOS	Capital	Aumento de 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
OUTROS EVENTOS :								
Aquisição de Ações Próprias	-	-	-	-	-	(185)	-	(185)
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	10.843	10.843
SALDOS EM 31/03/2020	697.200	-	12.264	779.131	-	(462)	10.843	1.498.976
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	(185)	10.843	10.658
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	-	-	-	-	(12.013)	-	-	(12.013)
LUCRO LÍQUIDO DO TRIMESTRE	-	-	-	-	-	-	15.938	15.938
SALDOS EM 31/03/2021	725.700	26.524	2.800	786.666	(10.500)	(473)	15.938	1.546.655
MUTAÇÕES DO TRIMESTRE	-	26.524	-	(26.524)	(12.013)	-	15.938	3.925

(c) 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 de suas controladas constituem um segmento único, o segmento de atacado, o qual é composto principalmente de operações de capital de giro, aquisição de ativos, repasses do BNDES, gestão de recursos de terceiros e emissão de títulos como forma de captação.

04. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Individual				
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	Saldo em 31/03/2021
Aplicações no mercado aberto : Títulos públicos do tesouro nacional	728.981	-	-	-	728.981
Posição bancada	728.981	-	-	-	728.981
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.851.543	1.457.341	2.153.708	888.956	6.351.456
- de ligadas	1.851.543	1.458.304	2.162.257	895.108	6.367.212
- item objeto de hedge	(92)	(963)	(8.549)	(6.152)	(15.756)
Aplicações em moedas estrangeiras	18.742	-	-	-	18.742
Total	2.599.266	1.457.341	2.153.708	888.956	7.099.179
	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 hedge	-	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

Notas Explicativas

	Consolidado				Saldo em 31/03/2021
	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	744.672	-	-	-	744.672
Posição bancada	744.672	-	-	-	744.672
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.801.451	1.413.362	2.077.002	888.954	6.180.769
- de ligadas	1.801.543	1.413.948	2.084.007	895.107	6.194.605
- item objeto de <i>hedge</i>	(92)	(586)	(7.005)	(6.153)	(13.836)
Aplicações em moedas estrangeiras	18.742	-	-	-	18.742
Total	2.564.865	1.413.362	2.077.002	888.954	6.944.183
	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

05. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E DERIVATIVOS

(a) Composição da carteira

	Individual		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Titulos do tesouro nacional	2.108.246	1.693.868	2.143.757	1.743.603
Letras financeiras do tesouro	479.601	288.595	511.885	332.269
Letras do tesouro nacional	1.628.645	1.090.658	1.628.645	1.090.658
Notas do tesouro nacional	-	314.615	3.227	320.676
Ações de companhias abertas	13.527	7.372	16.304	10.238
Notas promissórias	130.323	79.596	131.379	80.637
Debêntures	469.267	402.588	508.856	435.149
Cédulas de produto rural	214.762	181.663	214.762	181.663
Cotas de fundos de investimento	-	-	71.515	49.748
Letras financeiras	-	-	6.438	7.957
Certificados de recebíveis imobiliários	15.245	15.069	48.087	63.260
Certificados de recebíveis do agronegócios	28.517	33.000	29.470	33.962
Titulos livres	2.979.887	2.413.156	3.170.568	2.606.217
Titulos do tesouro nacional	1.846.890	2.331.074	1.855.882	2.340.150
Letras financeiras do tesouro	486.306	459.539	495.298	468.615
Letras do tesouro nacional	1.360.584	1.871.535	1.360.584	1.871.535
Ações de companhias abertas	-	-	94	121
Debêntures	133.400	191.198	133.400	191.198
Letras financeiras	-	-	3.255	-
Cotas de fundos de investimento	-	-	29.496	29.364
Titulos vinculados	1.980.290	2.522.272	2.022.127	2.560.833
Total	4.960.177	4.935.428	5.192.695	5.167.050
<i>Swaps</i> - diferencial a receber	63.528	6.602	63.528	6.602
Prêmios de opções a exercer	51	-	51	-
NDF	2.602	1.730	2.602	1.730
Total - Instrumentos financeiros derivativos	66.181	8.332	66.181	8.332
TOTAL GERAL	5.026.358	4.943.760	5.258.876	5.175.382

Notas Explicativas

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

	Individual										
	31/03/2021							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)	Ajuste a Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)	Ajuste a Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	37.745	13.895	1.045.374	5.336	1.102.350	1.111.357	(9.007)	2.552.823	2.542.968	9.855
Letras financeiras do tesouro	-	-	13.895	61.795	5.336	81.026	81.224	(198)	641.764	642.961	(1.197)
Letras do tesouro nacional	-	37.745	-	983.579	-	1.021.324	1.030.133	(8.809)	1.596.444	1.585.390	11.054
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	314.615	314.617	(2)
Ações de companhias abertas	13.527	-	-	-	-	13.527	14.106	(579)	7.372	7.068	304
Debêntures	-	-	-	7.548	115.087	122.635	128.033	(5.398)	147.612	145.372	2.240
Títulos para negociação (ii)	13.527	37.745	13.895	1.052.922	120.423	1.238.512	1.253.496	(14.984)	2.707.807	2.695.408	12.399
Títulos do tesouro nacional	-	19.998	1.073.526	1.426.271	-	2.519.795	2.540.426	(20.631)	1.141.280	1.138.892	2.388
Letras financeiras do tesouro	-	-	777.924	-	-	777.924	777.600	324	-	-	-
Letras do tesouro nacional	-	19.998	295.602	1.426.271	-	1.741.871	1.762.826	(20.955)	1.141.280	1.138.892	2.388
Debêntures	-	-	-	23.017	120.995	144.012	143.392	620	80.155	79.717	438
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	15.245	15.245	15.245	-	15.069	15.069	-
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	-	-	5.181	5.181	5.192	(11)	10.203	10.144	59
Títulos disponíveis para venda	-	19.998	1.073.526	1.449.288	141.421	2.684.233	2.704.255	(20.022)	1.246.707	1.243.822	2.885
Títulos do tesouro nacional	-	49.997	176.037	-	106.957	332.991	332.991	-	330.839	330.839	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	-	106.957	106.957	106.957	-	106.370	106.370	-
Letras do tesouro nacional	-	49.997	176.037	-	-	226.034	226.034	-	224.469	224.469	-
Notas promissórias	-	80.823	7.425	19.800	22.275	130.323	130.323	-	79.596	79.596	-
Cédulas de produto rural	-	2.213	68.444	144.105	-	214.762	214.762	-	181.663	181.663	-
Debêntures	-	7.451	6.080	262.004	60.485	336.020	336.020	-	366.019	366.019	-
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	-	-	23.336	23.336	23.336	-	22.797	22.797	-
Títulos mantidos até o vencimento	-	140.484	257.986	425.909	213.053	1.037.432	1.037.432	-	980.914	980.914	-
Títulos e valores mobiliários	13.527	198.227	1.345.407	2.928.119	474.897	4.960.177	4.995.183	(35.006)	4.935.428	4.920.144	15.284

	Consolidado										
	31/03/2021							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)	Ajuste a Marcação a mercado	Valor contábil	Valor de custo (i)	Ajuste a Marcação a mercado
Títulos do tesouro nacional	-	37.745	38.153	1.059.362	11.593	1.146.853	1.154.588	(7.735)	2.611.634	2.598.868	12.766
Letras financeiras do tesouro	-	-	38.153	75.783	8.366	122.302	121.228	1.074	694.514	692.926	1.588
Letras do tesouro nacional	-	37.745	-	983.579	-	1.021.324	1.030.133	(8.809)	1.596.444	1.585.390	11.054
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	3.227	3.227	3.227	-	320.676	320.552	124
Ações de companhias abertas	16.398	-	-	-	-	16.398	14.106	2.292	10.359	9.563	796
Cotas de fundos de investimento	71.515	-	-	-	-	71.515	71.515	-	49.748	49.748	-
Notas promissórias	-	1.056	-	-	-	1.056	1.000	56	1.041	1.000	41
Debêntures	-	-	-	22.822	139.402	162.224	162.081	143	180.173	177.911	2.262
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	-	953	-	953	950	3	962	950	12
Letras financeiras	-	-	-	4.267	5.426	9.693	9.518	175	7.957	7.784	173
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	567	32.275	32.842	32.842	-	48.191	48.186	5
Títulos para negociação (ii)	87.913	38.801	38.153	1.087.971	188.696	1.441.534	1.446.600	(5.066)	2.910.065	2.894.010	16.055
Títulos do tesouro nacional	-	19.998	1.073.526	1.426.271	-	2.519.795	2.540.426	(20.631)	1.141.280	1.138.892	2.388
Letras financeiras do tesouro	-	-	777.924	-	-	777.924	777.600	324	-	-	-
Letras do tesouro nacional	-	19.998	295.602	1.426.271	-	1.741.871	1.762.826	(20.955)	1.141.280	1.138.892	2.388
Debêntures	-	-	-	23.017	120.995	144.012	143.392	620	80.155	79.717	438
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	-	-	5.181	5.181	5.192	(11)	10.203	10.144	-
Certificados de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	15.245	15.245	15.245	-	15.069	15.069	-
Títulos disponíveis para venda	-	19.998	1.073.526	1.449.288	141.421	2.684.233	2.704.255	(20.022)	1.246.707	1.243.822	2.885
Títulos do tesouro nacional	-	49.997	176.037	-	106.957	332.991	332.991	-	330.839	330.839	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	-	106.957	106.957	106.957	-	106.370	106.370	-
Letras do tesouro nacional	-	49.997	176.037	-	-	226.034	226.034	-	224.469	224.469	-
Notas promissórias	-	80.823	7.425	19.800	22.275	130.323	130.323	-	79.596	79.596	-
Cédulas de produto rural	-	2.213	68.444	144.105	-	214.762	214.762	-	181.663	181.663	-
Debêntures	-	7.451	6.080	262.004	60.485	336.020	336.020	-	366.019	366.019	-
Cotas de fundos de investimento	29.496	-	-	-	-	29.496	29.496	-	29.364	29.364	-
Certificados de recebíveis do agronegócios	-	-	-	-	23.336	23.336	23.336	-	22.797	22.797	-
Títulos mantidos até o vencimento	29.496	140.484	257.986	425.909	213.053	1.066.928	1.066.928	-	1.010.278	1.010.278	-
Títulos e valores mobiliários	117.409	199.283	1.369.665	2.963.168	543.170	5.192.695	5.217.783	(25.088)	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 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".

Notas Explicativas

- **“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 de 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\$ 1.057.847 (31/12/2020 R\$ 988.218) e consolidado R\$ 1.087.343 (31/12/2020 R\$ 1.010.278).

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

(c) Composição de títulos vinculados

	Individual		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Vinculados a operações compromissadas	1.944.369	2.466.205	1.944.369	2.466.205
Títulos dados em garantia de operações em bolsa	3.027	23.268	43.307	59.827
Títulos dados em garantia de operações de <i>clearing</i> de câmbio	31.189	31.102	31.189	31.102
Títulos dados em garantia em ações judiciais	1.705	1.697	3.262	3.699
Total	1.980.290	2.522.272	2.022.127	2.560.833

06. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

Os principais fatores de risco dos instrumentos financeiros derivativos assumidos até 31/03/2021 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.

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:

Notas Explicativas

(a) Instrumentos financeiros derivativos :

Negociação:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Mercado interfinanceiro	38.121	38.287	39.298	16.213	16.234	16.234
Moeda estrangeira	10.000	11.033	11.518	10.000	10.049	10.646
Índices	39.837	47.989	49.834	41.912	48.854	51.827
Posição ativa	87.958	97.309	100.650	68.125	75.137	78.707
Mercado interfinanceiro	49.837	53.492	53.993	51.912	55.411	55.872
Moeda estrangeira	38.121	40.457	40.010	16.213	16.544	16.605
Posição passiva	87.958	93.949	94.003	68.125	71.955	72.477
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	3.360	6.647	-	3.182	6.230
Prêmios de opções	-	(540)	42	-	(852)	(32)
Non Deliverable Forward – NDF						
Posições Ativas	47.396	264.579	261.637	41.051	212.773	212.534
Posições Passivas	47.396	267.272	265.927	41.051	214.611	213.586
Exposição Líquida - NDF	-	(2.693)	(4.290)	-	(1.838)	(1.052)
Total			2.399			5.146

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo	Valor de Referência	Custo Amortizado	Valor Justo
Moeda estrangeira	869.550	945.711	974.990	869.550	857.622	895.256
Posição ativa	869.550	945.711	974.990	869.550	857.622	895.256
Mercado interfinanceiro	869.550	877.626	918.827	869.550	869.862	915.405
Posição passiva	869.550	877.626	918.827	869.550	869.862	915.405
Total - contratos de swaps - exposição líquida	-	68.085	56.163	-	(12.240)	(20.149)

(b) Contratos de futuros:

Negociação:

	Individual					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	460	130.375	-	830	215.234	-
Compromissos de venda – DDI	590	(165.469)	-	80	(20.514)	-
Compromissos de compra – DI	4.500	441.267	-	175	16.806	-
Compromissos de venda – DI	29.060	(2.664.742)	-	18.625	(1.813.170)	-
Compromissos de compra – Dólar	60	16.930	-	270	69.926	-
Compromissos de venda – Dólar	460	(131.038)	-	570	(148.106)	-
Compromissos de venda – DAP	1.040	(22)	-	1.160	(26)	-
Total - contratos futuros	36.170	(2.372.699)	-	21.710	(1.679.850)	-

	Consolidado					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de compra – DDI	460	130.375	-	830	215.234	-
Compromissos de venda – DDI	590	(165.469)	-	80	(20.514)	-
Compromissos de compra – DI	4.628	451.724	-	371	33.709	-
Compromissos de venda – DI	29.149	(2.672.726)	-	18.933	(1.841.543)	-
Compromissos de compra – Dólar	60	16.930	-	270	69.926	-
Compromissos de venda – Dólar	460	(131.038)	-	570	(148.106)	-
Compromissos de venda – DAP	1.045	(718)	-	1.160	(2.794)	-
Compromissos de venda – Índices	84	(2.121)	-	25	(596)	-
Total - contratos futuros	36.476	(2.373.043)	-	22.239	(1.694.684)	-

Notas Explicativas

Hedge:

	Individual e Consolidado					
	31/03/2021			31/12/2020		
	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo	Quantidade de Contratos	Valor de Referência	Valor Justo
Compromissos de venda – DI	17.385	(1.570.354)	-	23.680	(2.317.388)	-
Total - contratos futuros	17.385	(1.570.354)	-	23.680	(2.317.388)	-

(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			
	31/03/2021			31/12/2020		31/03/2021		31/12/2020	
Negociação	Hedge	Total	Negociação	Total	Negociação	Total	Negociação	Hedge	Total
Swaps	7.365	56.163	63.528	6.602	718	718	372	20.149	20.521
Prêmios de opções	51	-	51	-	9	9	32	-	32
NDF	2.602	-	2.602	1.730	6.892	6.892	2.782	-	2.782
Total	10.018	56.163	66.181	8.332	7.619	7.619	3.186	20.149	23.335

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

Negociação:

	Individual e Consolidado									
	31/03/2021					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	289	304	6.054	-	6.647	(186)	1.124	5.292	-	6.230
Prêmios de opções	42	-	-	-	42	(4)	(28)	-	-	(32)
NDF	(4.035)	(255)	-	-	(4.290)	640	(1.692)	-	-	(1.052)
Total	(3.704)	49	6.054	-	2.399	450	(596)	5.292	-	5.146

Hedge:

	Individual e Consolidado									
	31/03/2021					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	-	-	21.950	34.213	56.163	-	-	(6.572)	(13.577)	(20.149)

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

	Individual			
	1º trimestre			
	2021			2020
	Negociação	Hedge	Total	Negociação
Swaps	(363)	76.312	75.949	97.181
Futuro	29.993	28.648	58.641	(28.497)
Prêmios de opções	(33)	-	(33)	-
NDF	(8.470)	-	(8.470)	-
Total	21.127	104.960	126.087	68.684
	Consolidado			
	1º trimestre			
	2021			2020
	Negociação	Hedge	Total	Negociação
Swaps	(363)	76.312	75.949	97.181
Futuro	30.095	28.648	58.743	(28.497)
Prêmios de opções	(33)	-	(33)	-
NDF	(8.470)	-	(8.470)	-
Total	21.229	104.960	126.189	68.684

Notas Explicativas

(f) O total do ajuste de marcação a mercado registrado no resultado foi de:

	Individual e Consolidado			
	1º trimestre			
	2021		2020	
Negociação	Hedge	Total	Negociação	
Swaps	239	(4.013)	(3.774)	(1.717)
Prêmios de opções	(238)	-	(238)	-
NDF	(3.611)	-	(3.611)	-
Total	(3.610)	(4.013)	(7.623)	(1.717)

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

(h) **Análise de sensibilidade:** Em conformidade com a Instrução CVM nº 475, de 17/12/08, 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 por 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 por suas controladas com deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada; e (c) situação de estresse considerada pelo Banco e por 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 da Instrução CVM nº 475, entretanto, referem-se a cenários que a Administração do Banco e de suas controladas não acreditam que possam ocorrer.

Exposição	Individual			
	31/03/2021			
	MTM - Exposição	Estresse - Alfa cenário (a)	Deterioração de 25% cenário (b)	Deterioração de 50% cenário (c)
Pré-fixado	3.955.265	(38.609)	(28.156)	(55.107)
Cupom de Inflação	14.643	(206)	6.006	9.811
Bolsa	13.569	2.643	(2.953)	(5.886)
Câmbio	(169.495)	(1.845)	(5.147)	(10.253)
Exposição	Consolidado			
	MTM - Exposição	Estresse - Alfa cenário (a)	Deterioração de 25% cenário (b)	Deterioração de 50% cenário (c)
	Pré-fixado	3.943.783	(38.729)	(28.377)
Cupom de Inflação	14.643	(206)	6.006	9.811
Bolsa	13.569	2.643	(2.953)	(5.886)
Câmbio	(169.495)	(1.845)	(5.147)	(10.253)

Notas Explicativas

31/12/2020				
Exposição	Individual			
	MTM - Exposição	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	Individual			
	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.

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

	Individual		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Empréstimos	831.277	1.135.644	831.277	1.135.644
Financiamentos	967.574	894.114	967.574	894.114
Financiamentos rurais	846	929	846	929
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos relacionados	191.798	139.120	191.798	139.120
Operações de arrendamento mercantil	-	-	486.594	465.222
Outros créditos (i)	1.662.535	974.612	1.662.535	974.612
Total da carteira	3.654.030	3.144.419	4.140.624	3.609.641
Repasse Interfinanceiros	6.509	75.727	6.509	75.727
Garantias prestadas (ii)	2.846.965	2.438.485	2.846.780	2.438.300
Total geral da carteira	6.507.504	5.658.631	6.993.913	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 3,24% ao ano até 26,67% ao ano no montante de R\$ 1.553.929 (31/12/2020 R\$ 948.077), e transações por meio de pagamento no montante de R\$ 108.606 (31/12/2020 R\$ 26.535).

(ii) Garantias prestadas estão registradas em contas de compensação. Os montantes garantidos eram de R\$ 2.766.359 (31/12/2020 R\$ 2.358.201) referente a fianças prestadas e de R\$ 80.606 (31/12/2020 R\$ 80.284) referente a créditos abertos para importação.

O Banco realiza operações de captação através de “letras de crédito do agronegócio” e “letras de crédito imobiliário”, classificadas no grupo “recursos de aceites e emissão de títulos”, conforme descrito na nota explicativa nº 10, lastreadas na data destas informações trimestrais, no montante de R\$ 614.852 (31/12/2020 R\$ 611.441), sendo R\$ 401.213 (31/12/2020 R\$ 425.608) por operações de crédito e R\$ 213.639 (31/12/2020 R\$ 185.833) por títulos de crédito (classificados no grupo “títulos e valores mobiliários”).

Notas Explicativas

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

	Individual				Consolidado			
	31/03/2021		31/12/2020		31/03/2021		31/12/2020	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Setor Privado								
Rural	35.983	1,0	31.157	1,0	49.932	1,2	31.647	0,9
Indústria	1.600.608	43,8	1.420.569	45,2	1.714.200	41,4	1.540.646	42,7
Comércio	1.186.888	32,5	853.378	27,1	1.320.827	31,9	968.991	26,8
Instituições financeiras	184.135	5,0	106.723	3,4	248.250	6,0	172.771	4,8
Serviços	646.312	17,7	732.467	23,3	774.980	18,7	869.411	24,1
Pessoas físicas	104	-	125	-	32.435	0,8	26.175	0,7
Total da carteira	3.654.030	100,0	3.144.419	100,0	4.140.624	100,0	3.609.641	100,0

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

Parcelas por Faixas de Vencimento	Individual							
	31/03/2021				31/12/2020			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	1.900.378	-	1.900.378	52,0	1.395.921	-	1.395.921	44,4
de 181 a 360 dias	775.442	-	775.442	21,2	621.328	-	621.328	19,8
acima de 360 dias	978.210	-	978.210	26,8	1.127.170	-	1.127.170	35,8
Total vincendas	3.654.030	-	3.654.030	100,0	3.144.419	-	3.144.419	100,0
Total da carteira	3.654.030	-	3.654.030	100,0	3.144.419	-	3.144.419	100,0

Parcelas por Faixas de Vencimento	Consolidado							
	31/03/2021				31/12/2020			
	A Vencer	Vencidos	Total	%	A Vencer	Vencidos	Total	%
até 180 dias	1.987.109	-	1.987.109	48,0	1.478.090	-	1.478.090	40,9
de 181 a 360 dias	853.793	-	853.793	20,7	697.026	-	697.026	19,4
acima de 360 dias	1.299.722	-	1.299.722	31,3	1.434.525	-	1.434.525	39,7
Total vincendas	4.140.624	-	4.140.624	100,0	3.609.641	-	3.609.641	100,0
Total da carteira	4.140.624	-	4.140.624	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:

Níveis de Risco	Individual							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Saldo da Carteira de Crédito		Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito		Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	1.163.336	1.163.336	-	-	1.003.041	1.003.041	-	-
A	1.397.499	1.397.499	12.282	12.282	1.189.736	1.189.736	10.130	10.130
B	702.735	702.735	11.626	11.626	548.645	548.645	9.916	9.916
C	390.076	390.076	14.500	38.608	402.421	402.421	16.553	41.423
F	384	384	192	238	576	576	288	371
Total	3.654.030	3.654.030	38.600	62.754	3.144.419	3.144.419	36.887	61.840

Notas Explicativas

Níveis de Risco	Consolidado							
	31/03/2021				31/12/2020			
	Saldo da Carteira de Crédito		Provisão(i)		Saldo da Carteira de Crédito		Provisão(i)	
	A Vencer (ii)	Total	Mínima Exigida	Contábil	A Vencer (ii)	Total	Mínima Exigida	Contábil
AA	1.218.579	1.218.579	-	-	1.050.956	1.050.956	-	-
A	1.787.061	1.787.061	14.230	14.230	1.564.577	1.564.577	12.004	12.004
B	730.109	730.109	11.900	12.327	574.652	574.652	10.177	10.364
C	402.622	402.622	14.877	39.859	416.616	416.616	16.978	42.823
F	735	735	368	484	976	976	488	651
H	1.518	1.518	1.518	1.518	1.864	1.864	1.864	1.864
Total	4.140.624	4.140.624	42.893	68.418	3.609.641	3.609.641	41.511	67.706

(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

	1º trimestre			
	Individual		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Saldo inicial do período	61.840	56.517	67.706	62.806
Complemento líquido de reversão	914	4.039	712	1.562
Baixas líquidas dos valores recuperados	-	(9.537)	-	(7.414)
Saldo final do período	62.754	51.019	68.418	56.954

A provisão atingiu o saldo de R\$ 62.754 (31/12/2020 R\$ 61.840) e no consolidado R\$ 68.418 (31/12/2020 R\$ 67.706), correspondente, no individual e no consolidado a 1,7% (31/12/2020 2,0% no individual e 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\$ 12.692 (31/12/2020 R\$ 13.092).

A partir do 2º trimestre/2020 foram transferidos para prejuízo R\$ 9.537 no individual e no R\$ 9.622 no consolidado. No 1º trimestre/2021 não ocorreram créditos amortizados para prejuízo e ocorreram recuperações no montante de R\$ 1.633 (1º trimestre/2020 R\$ 1.968) e no consolidado R\$ 1.649 (1º trimestre/2020 R\$ 2.069).

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 31/03/2021, o montante total de operações com essa característica somava R\$ 231.284 (31/12/2020 R\$ 274.399) e no consolidado R\$ 239.964 (31/12/2020 R\$ 285.088), equivalente a 3,6% e no consolidado 3,4% 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 31/03/2021 é de R\$ 38.035 (31/12/2020 R\$ 17.357) e consolidado R\$ 47.824 (31/12/2020 R\$ 24.656).

Notas Explicativas

(f) Cessão de crédito

A partir do 2º trimestre de 2020 o Banco passou a realizar operações de crédito sem coobrigação, transferência dos riscos com instituição financeira ligada. O volume destas transações no 1º trimestre de 2021 corresponde a R\$ 393.456.

(g) Rendas de operações de crédito e arrendamento mercantil

Operações de crédito	Individual e Consolidado	
	1º trimestre	
	2021	2020
Rendas de financiamentos	52.872	77.944
Rendas de empréstimos e repasses interfinanceiros	45.187	52.525
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.633	1.968
Total	99.692	132.437

Operações de Arrendamento Mercantil	Consolidado	
	1º trimestre	
	2021	2020
Resultado na alienação de bens de arrendamento	1.408	4.430
Rendas de arrendamento financeiro	6.925	2.592
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	16	101
Total	8.349	7.123

08. OUTROS ATIVOS

	Individual		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Carteira de câmbio (i)	201.739	157.344	201.739	157.344
Depósitos judiciais	30.377	30.262	81.751	81.278
Tributos antecipados	4.925	5.022	15.162	15.596
Outros	12.905	8.544	10.332	8.417
Total	249.946	201.172	308.984	262.635

(i) Carteira de câmbio

	Individual e Consolidado			
	Outros Ativos		Outros Passivos	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Câmbio comprado a liquidar	202.308	147.398	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	1.139	9.954
Direitos sobre vendas de câmbio	1.108	9.946	-	-
Obrigações por compras de câmbio	-	-	189.687	144.340
Adiantamentos recebidos	(1.677)	-	-	-
Total	201.739	157.344	190.826	154.294

Notas Explicativas

09. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	Individual	
	1º trimestre	
	2021	2020
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e deduzido das participações no resultado	23.668	4.554
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(10.651)	(1.822)
Efeito no cálculo dos tributos:		
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	(267)	267
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(410)	2.887
Equivalência patrimonial	2.798	100
Ajustes ao valor de mercado	(364)	(1.151)
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	2.324	498
Obrigações fiscais diferidas	(6.049)	(9.358)
Ativo fiscal diferido	3.730	16.798
Outros valores	1.159	(1.930)
Imposto de renda e contribuição social	(7.730)	6.289
Sendo:		
Impostos correntes	(5.411)	(1.151)
Impostos diferidos	(2.319)	7.440
Resultado contabilizado	(7.730)	6.289

(i) Vide nota explicativa nº 02 “g”.

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

	Individual			
	31/12/2020	Constituição	Realização	31/03/2021
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	3.748	275	(8)	4.015
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	27.829	8.940	(8.530)	28.239
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	29.367	-	(2.324)	27.043
Ajuste ao valor de mercado de títulos e derivativos	7.737	23.693	(7.737)	23.693
Outros créditos tributários (i)	10.474	4.192	(5.247)	9.419
TOTAL - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	79.155	37.100	(23.846)	92.409
Obrigações fiscais diferidas	(10.867)	(17.227)	12.549	(15.545)
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS LÍQUIDOS DAS OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	68.288			76.864
% Sobre patrimônio líquido	4,5%			5,0%

(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 31/12/2020, estimou que a realização destes créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção:

	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	+ 5anos
Realização dos créditos tributários	48%	26%	18%	5%	2%	1%

Em 31/12/2020, o valor presente dos créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas calculados com base na taxa Selic totalizava R\$ 63.507. Em 31/03/2021 e 31/12/2020 todos os créditos tributários estavam ativados.

Notas Explicativas

10. DEPÓSITOS E CAPTAÇÕES

	Individual				Total 31/03/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	1.763.110	6.227	744.868	-	2.514.205
Depósitos a prazo (i)	436.418	767.957	1.750.520	28.913	2.983.808
Total de depósitos	2.199.528	774.184	2.495.388	28.913	5.498.013
Captações no mercado aberto	1.936.640	-	-	-	1.936.640
Recursos de aceites e emissão de títulos	393.196	1.625.263	3.790.157	117.630	5.926.246
Letras financeiras	274.963	1.371.136	3.708.492	117.630	5.472.221
Letras de crédito do agronegócio	108.242	249.173	71.835	-	429.250
Letras de crédito imobiliário	9.991	4.954	9.830	-	24.775
Obrigações por empréstimos no exterior	65.870	116.730	324.273	607.879	1.114.752
Obrigações por repasses do país (ii)	42.218	153.672	504.971	51.400	752.261
Obrigações por repasses do exterior	6.427	-	-	-	6.427
Total de depósitos e recursos captados	4.643.879	2.669.849	7.114.789	805.822	15.234.339
% Concentração por prazo	30,5%	17,5%	46,7%	5,3%	100,0%

	Individual				Total 31/12/2020
	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%	35,0%	4,6%	100,0%

	Consolidado				Total 31/03/2021
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
Depósitos interfinanceiros	1.677.009	6.227	744.868	-	2.428.104
Depósitos a prazo (i)	436.418	720.086	1.580.741	28.913	2.766.158
Total de depósitos	2.113.427	726.313	2.325.609	28.913	5.194.262
Captações no mercado aberto	1.936.640	-	-	-	1.936.640
Recursos de aceites e emissão de títulos	411.252	1.672.827	3.665.740	115.744	5.865.563
Letras financeiras	274.963	1.366.727	3.582.851	115.744	5.340.285
Letras de crédito do agronegócio	108.242	249.173	71.835	-	429.250
Letras de crédito imobiliário	9.991	4.954	9.830	-	24.775
Letras de arrendamento mercantil	18.056	51.973	1.224	-	71.253
Obrigações por empréstimos no exterior	65.870	116.730	324.273	607.879	1.114.752
Obrigações por repasses do país (ii)	42.218	153.672	504.971	51.400	752.261
Obrigações por repasses do exterior	6.427	-	-	-	6.427
Total de depósitos e recursos captados	4.575.834	2.669.542	6.820.593	803.936	14.869.905
% Concentração por prazo	30,8%	17,9%	45,9%	5,4%	100,0%

Notas Explicativas

	Consolidado				Total 31/12/2020
	de 1 a 90 dias	de 91 a 360 dias	de 361 a 1.080 dias	Acima de 1.080 dias	
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\$ 2.111.943 (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 1,10% 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 17/08/2026 à taxa pré-fixada de 0,80% até 16,14% 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 posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. A Administração considera que as provisões existentes na data destas informações trimestrais são suficientes para fazer face aos riscos decorrentes destes processos.

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

	Individual				Consolidado			
	Fiscais e Previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	Total	Fiscais e Previdenciárias (a)	Trabalhistas (b)	Cíveis (c)	Total
Saldo inicial em 01/01/2021	3.184	4.745	402	8.331	6.001	4.842	987	11.830
(+) Complemento líquido de reversões	-	600	-	600	171	600	(179)	592
(+) Atualização	11	-	-	11	11	-	-	11
(-) Pagamentos	-	(18)	(1)	(19)	-	(18)	(1)	(19)
Saldo final em 31/03/2021	3.195	5.327	401	8.923	6.183	5.424	807	12.414

(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 na rubrica “provisão para passivos contingentes”, e levam em conta as datas esperadas de pagamento.

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

Notas Explicativas

O Banco e suas controladas possuem 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\$ 1.173 (31/12/2020 R\$ 1.170) e no consolidado R\$ 1.489 (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 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 por suas controladas a este título.

As contingências trabalhistas classificadas como de perda possível atingiram o montante de R\$ 2.060 (31/12/2020 R\$ 2.031) e no consolidado R\$ 2.060 (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 na rubrica “provisão para passivos contingentes”. Para determinar o montante adequado de provisão a Administração considera análise individual ou para conjuntos de ações de mesma natureza consideradas significativas e histórico de perdas, constituindo provisão para aquelas consideradas como de perda provável.

No consolidado, as contingências cíveis classificadas como de perda possível atingiram, na data destas informações trimestrais, R\$ 1.658 (31/12/2020 R\$ 1.578), representadas principalmente por ações indenizatórias ou de cobrança, cujos valores individuais não são relevantes.

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Individual		Consolidado	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Carteira de câmbio (i)	190.826	154.294	190.826	154.294
Obrigações por cotas de fundos de investimentos	-	-	40.889	44.258
Despesas de pessoal e administrativa	16.003	18.665	18.580	21.152
Sociais e estatutária	6.424	17.289	7.210	17.919
Outros	15.303	13.101	28.018	29.039
Total	228.556	203.349	285.523	266.662

(i) Conforme nota explicativa nº 08“i”.

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, a ser homologada pelo BACEN, 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.

Notas Explicativas

(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	
	31/03/2021	31/12/2020
Reserva estatutária - para aumento de capital	514.153	540.677
Reserva estatutária - especial para dividendos	138.111	138.111
Reserva legal	99.958	99.958
Reserva de lucros a realizar (i)	34.444	34.444
Total	786.666	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 trimestre não foi realizada a parcela de reserva de lucros a realizar em conformidade com a Lei nº 6.404/76, com alterações introduzidas pela Lei nº 10.303/01, tendo em vista que sua controlada BRI Participações Ltda. não distribuiu efetivamente parcela de seus lucros.

(d) Ações em tesouraria –programa de recompra de ações

Em atendimento ao disposto no artigo 2º da Instrução CVM nº 358, de 03/01/2002, e alterações posteriores, e nos termos da Instrução CVM nº 567, de 17/12/2015, e do art. 18, inciso IX, do Estatuto Social do Banco, em 13 de março de 2019, o Conselho de Administração aprovou o “Programa de Recompra” de ações de sua própria emissão, para permanência em tesouraria, cancelamento ou alienação, no valor total de até R\$ 2.800, sem redução de capital social.

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

A quantidade de ações em tesouraria em 31/03/2021 é de 68.300 ações ordinárias registradas ao custo de aquisição no valor total de R\$ 473.

Em 31/03/2021, 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 dessas ações, em 31/03/2021, eram de R\$ 9,99 por ação ON e R\$ 8,61 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

	31/03/2021	31/12/2020	1º trimestre	
			2020	2019
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	228	2.218	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	228	2.218	-	-
Banco Alfa S.A.	228	2.218	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	4.619.911	3.993.707	18.349	40.843
- Controladas	86.506	(59.814)	522	(3.608)
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	(60.200)	(60.805)	(266)	(517)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	146.706	991	788	(3.091)
- Outras partes relacionadas (1)	4.533.405	4.053.521	17.827	44.451
Banco Alfa S.A.	1.371.401	1.209.109	2.865	(729)
Financeira Alfa S.A.-CFI	3.162.004	2.844.412	14.962	45.180
Aplicações (Captações) no mercado aberto	6.400	-	17	25
- Outras partes relacionadas (1)	6.400	-	17	25
Banco Alfa S.A.	6.400	-	17	25
Operações de Crédito - aquisição de ativos	28.002	36.898	1.170	3.594
- Outras partes relacionadas (1)	28.002	36.898	1.170	3.594
C&C Casa e Construção Ltda.	27.961	36.864	1.151	3.317
Companhia Transamérica de Hotéis	41	34	19	277
Negociação e intermediação de valores	1.496	(1.194)	-	-
- Controlada	1.496	(1.194)	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	1.496	(1.194)	-	-
Juros sobre o capital próprio e dividendos	-	(3.529)	-	-
- Controladas	-	2.386	-	-
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	-	2.129	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	-	257	-	-
- Controlador	-	(2)	-	-
Pessoa física	-	(2)	-	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	-	(2.367)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	-	(3.546)	-	-
Alfa Holdings S.A.	-	(67)	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	-	(67)	-	-
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	-	(3.409)	-	-
Pessoa física	-	(3)	-	-
Depósitos a prazo	(457.301)	(470.118)	(2.481)	(3.595)
- Controlada	(217.656)	(217.942)	(1.153)	(2.256)
Bri Participações Ltda.	(217.656)	(217.942)	(1.153)	(2.256)
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(27.048)	(24.767)	(134)	(236)
- Outras partes relacionadas (1)	(212.597)	(227.409)	(1.194)	(1.103)
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(44.820)	(48.277)	(250)	(350)
Alfa Holdings S.A.	(13.755)	(20.673)	(93)	(63)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(46.680)	(43.799)	(260)	(47)
Corumbal Corretora de Seguros Ltda.	(2.566)	(422)	(6)	(24)
Fundação Clemente de Faria	(37.002)	(36.960)	(192)	(63)
Metro Sistemas e Informática Ltda.	(2.855)	(2.827)	(14)	(30)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	(53.729)	(53.327)	(288)	(414)
Pessoa física	(11.192)	(21.124)	(91)	(112)
Recursos de emissão de títulos	(355.394)	(340.490)	(2.940)	(686)
- Controlada	(131.938)	(129.158)	(899)	-
Bri Participações Ltda.	(131.938)	(129.158)	(899)	-
- Pessoal chave da administração da entidade ou de sua controladora	(10.054)	(10.496)	(189)	(211)
- Outras partes relacionadas (1)	(213.402)	(200.836)	(1.852)	(475)
Corumbal Participações e Administrações Ltda.	(100.868)	(99.930)	(938)	-
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	(55.221)	(43.383)	(422)	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(20.602)	(20.459)	(143)	-
Fundação Clemente de Faria	(6.732)	(6.645)	(87)	-
Pessoa física	(29.979)	(30.419)	(262)	(475)
Outras transações (2)	3.196	2.049	-	(2.222)
- Controladas	69	39	-	(1)
Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.	48	31	-	(1)
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	21	8	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	3.127	2.010	-	(2.221)
Banco Alfa S.A.	2.543	1.333	-	-
Financeira Alfa S.A.-CFI	337	389	-	-
Metro Sistemas e Informática Ltda.	-	1	-	(444)
Metro Táxi Aéreo Ltda.	-	-	-	(67)
Metro Tecnologia e Serviços Ltda.	1	2	-	(1.710)
Alfa Seguradora S.A.	206	211	-	-
Outras	40	74	-	-

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.

Notas Explicativas

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

(b) Remuneração do pessoal-chave da Administração:

Em Assembleia Geral Ordinária dos acionistas é fixada a verba máxima para remuneração global dos membros da Diretoria e do Conselho da Administração. Em 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 1º trimestre de 2021, foi pago a título de remuneração da administração o valor total de R\$ 2.870 (1º trimestre/2020 R\$ 3.287).

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

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

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

(c) Participação acionária:

Os membros do Conselho de Administração possuem, em conjunto, a seguinte participação acionária, em 31 de março de 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 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

Notas Explicativas

disseminador da cultura de mitigação e gerenciamento de riscos no Prudencial. O Departamento de Gestão de Riscos se reporta ao *Chief Risk Officer* (CRO) que, por sua vez, reporta-se à alta Administração.

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

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.

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.

Notas Explicativas

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 Banco Central do Brasil, 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 31/03/2021 apurado nos termos das referidas Resoluções é de 14,06% (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 9,25%. 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.

	Prudencial	
	31/03/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência – Nível I	2.565.410	2.550.290
Capital Principal	2.565.410	2.550.290
Patrimônio Líquido	2.602.904	2.590.683
(-) Ajustes Prudenciais	(37.494)	(40.393)
Patrimônio de Referência (PR)	2.565.410	2.550.290
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	18.241.462	16.520.559
Parcela relativa ao:		
Risco de Crédito	14.980.777	13.799.737
Risco de Mercado	1.976.089	1.512.727
Risco Operacional	1.284.596	1.208.095
Patrimônio de Referência Mínimo Exigido	1.459.317	1.321.645
Valor Requerido de Adicional de Capital Principal	228.018	206.507
Índice de Basileia	14,06%	15,44%
Capital de Nível I	14,06%	15,44%
Capital Principal	14,06%	15,44%

O Banco Central do Brasil, através da Circular nº 3.748/15 instituiu o Índice Razão de Alavancagem (RA) ao arcabouço de Basileia III no Brasil. O RA é definido como a razão entre Capital Nível I e Exposição Total.

Em 31/03/2021, o Índice de Razão de Alavancagem do Conglomerado Prudencial Alfa é de 11,66% (31/12/2020 11,72%).

Notas Explicativas

17. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) Outras receitas operacionais

	1º trimestre			
	Individual		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Reversão de provisão operacional	4.040	-	4.536	-
Reversão de provisões para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	-	2.149	184	2.778
Dividendos prescritos	722	-	722	-
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	122	271	499	656
Outras	47	39	100	53
Total	4.931	2.459	6.041	3.487

(b) Outras despesas administrativas

	1º trimestre			
	Individual		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Processamento de dados	(2.670)	(3.811)	(3.022)	(4.778)
Serviços de terceiros	(1.397)	(585)	(1.539)	(656)
Aluguéis	(1.280)	(1.102)	(1.477)	(1.274)
Serviços do sistema financeiro	(808)	(257)	(1.014)	(433)
Serviços técnicos especializados	(674)	(3.351)	(883)	(4.370)
Depreciação e amortização	(463)	(409)	(519)	(460)
Vigilância e segurança	(360)	(452)	(407)	(504)
Comunicações	(351)	(302)	(453)	(389)
Propaganda e publicidade	(363)	(265)	(365)	(265)
Viagem	(17)	(288)	(18)	(292)
Manutenção e conservação de bens	(195)	(149)	(196)	(149)
Outras	(677)	(827)	(898)	(1.052)
Total	(9.255)	(11.798)	(10.791)	(14.622)

(c) Outras despesas operacionais

	1º trimestre			
	Individual		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Equalização e intermediação de contratos	(10.198)	(6.869)	(10.201)	(6.880)
Despesas de obrigações por cotas de fundos de investimentos	-	-	(153)	-
Outras	(179)	(336)	(195)	(490)
Total	(10.377)	(7.205)	(12.920)	(7.370)

(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\$ 5.776.409 (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

Notas Explicativas

Civil de R\$ 6.000 (31/12/2020 R\$ 6.000) e R\$ 3.000 (31/12/2020 R\$ 3.000), respectivamente, 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 mantêm planos de remuneração em ações (*stock options*) e outros benefícios de pós-emprego a seus empregados.

18. PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS

		Alfa	Alfa Corretora	BRI	Total
		Arrendamento	de Câmbio e	Participações	
		Mercantil	Valores	Ltda. (b)	
		S.A.(a)	Mobiliários S.A.		
. Capital social		178.300	161.176	26.868	
. Patrimônio líquido		323.229	270.032	500.449	
. Resultado do trimestre		1.699	3.474	1.799	
. Quantidade de ações ordinárias possuídas		12.291.033	8.000.000	-	
. Quantidade de ações preferenciais possuídas		8.194.023	8.000.000	-	
. Quantidade de cotas possuídas		-	-	26.867.343	
. % de participação (c)		55,661	100,000	99,999	
. Resultado da avaliação	1º trimestre/2021	945	3.474	1.799	6.218
	1º trimestre/2020	829	(3.435)	2.857	251
. Valor contábil do investimento	Em 31/03/2021	179.912	270.032	500.444	950.388
	Em 31/12/2020	178.967	266.558	498.645	944.170

(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\$ 143.268 (31/12/2020 R\$ 142.515).

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

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	
	31/03/2021	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2020
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	1.699.623	732.967	1.671.446	1.138.703
Disponibilidades	2.200	3.605	8.332	6.618
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.697.423	729.362	1.663.114	1.132.085
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	(469.229)	(34.330)	(521.832)	(33.475)

(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

(a) Covid-19

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,

Notas Explicativas

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 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. Intensificamos o trabalho em home office.

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.

(b) Evento subsequente

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 e estamos reavaliando o estoque de crédito tributário que se realizará neste período.

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

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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 31 de março de 2021, que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de março de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias, individuais 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, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais 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 três meses findo em 31 de março 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 maio 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

O Conselho Fiscal, em reunião com a presença de seus membros abaixo assinados, analisou as Informações Trimestrais da Sociedade contidas nos balancetes dos meses de janeiro, fevereiro e março de 2021, na forma do artigo 163, item VI, da Lei de Sociedades por Ações, e mandou consignar em ata sua concordância com referidas informações.

Nada mais a tratar, foi encerrada a reunião da qual se lavrou esta ata, que lida e aprovada foi assinada pelos presentes.

São Paulo - SP, 11 de maio 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 janeiro, fevereiro e março 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 maio de 2021.

Fabio Alberto Amorosino

Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior

Diretor

Ana Paula Soler Moreno Fachim

Diretora

Antonio José Ambrozano Neto

Diretor

Camila da Silva Zago

Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira

Diretor

Fabio de Sarandy Raposo

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 janeiro, fevereiro e março 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 maio de 2021.

Fabio Alberto Amorosino
Diretor Presidente

Adilson Augusto Martins Júnior

Diretor

Ana Paula Soler Moreno Fachim

Diretora

Antonio José Ambrozano Neto

Diretor

Camila da Silva Zago

Diretora

Fabiano Siqueira de Oliveira

Diretor

Fabio de Sarandy Raposo

Diretor