



BANCO ALFA S.A.

C.N.P.J. 03.323.840/0001-83
SEDE: ALAMEDA SANTOS, 466 - SÃO PAULO - SP

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Ouidoria: 0800-7220140

Senhores Acionistas: Temos o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas ao semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, do Banco Alfa S.A., acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes sobre essas Demonstrações Financeiras. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise da performance do Banco no exercício findo nesta data. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que venham a ser julgados necessários. É indispensável traduzir o reconhecimento do Banco Alfa S.A. ao trabalho de seus funcionários, ao apoio de seus acionistas e, finalmente, à confiança de seus clientes e instituições financeiras do mercado, que continuaram a prestigiar a organização como sempre fizeram.

São Paulo, 08 de fevereiro de 2024

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL - EM R\$ MIL

	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022		Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Ativo				Passivo			
Disponibilidades		11	13	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		3.822.542	2.401.913
Instrumentos Financeiros		3.961.549	2.539.339	Depósitos	7	3.822.528	2.401.900
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3	2.673.988	1.284.615	Relações Interdependências		14	13
Relações Interfinanceiras		119.646	86.721	Provisões		778	374
Operações de Crédito	4	1.167.915	1.168.003	Contingências Tributárias, Trabalhistas e Cíveis	8	778	374
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	4 d/f	(19.342)	(16.973)	Outros Passivos	9	22.961	14.564
Outros Ativos	5	25.686	5.437	Obrigações Fiscais Diferidas	6b	2	2
Créditos Tributários	6b	13.682	10.055	Patrimônio Líquido	10	136.123	121.930
Imobilizado de Uso		1.052	1.108	Capital Social		60.966	60.638
Intangível		1.284	1.158	Reservas de Lucros		75.157	61.292
Depreciações e Amortizações		(1.516)	(1.354)	Passivo Total		3.982.406	2.538.783
Ativo Total		3.982.406	2.538.783				

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EM R\$ MIL
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2023 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

	Capital Realizado	Reservas de Lucros	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
Eventos				
Saldos em 31/12/2021	56.752	64.523	-	121.275
Aumento de Capital - AGE 30/03/2022	3.886	(3.886)	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	1.448	1.448
Destinações:				
Reservas	-	655	(655)	-
Dividendos	-	-	(793)	(793)
Saldos em 31/12/2022	60.638	61.292	-	121.930
Mutações do Exercício	3.886	(3.231)	-	655
Saldos em 31/12/2022	60.638	61.292	-	121.930
Aumento de Capital - AGE 30/03/2023	328	(328)	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	22.786	22.786
Destinações:				
Reservas	-	14.193	(14.193)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	(8.593)	(8.593)
Saldos em 31/12/2023	60.966	75.157	-	136.123
Mutações do Exercício	328	13.865	-	14.193
Saldos em 30/06/2023	60.966	60.964	(959)	120.971
Lucro Líquido do Semestre	-	-	23.745	23.745
Destinações:				
Reservas	-	14.193	(14.193)	-
Juros sobre Capital Próprio	-	-	(8.593)	(8.593)
Saldos em 31/12/2023	60.966	75.157	-	136.123
Mutações do Semestre	-	14.193	959	15.152

As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - EM R\$ MIL

1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E NOVAS NORMAS CONTÁBEIS
As demonstrações financeiras do Banco Alfa S.A. ("Banco") foram elaboradas com base na legislação societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Entre essas normas e instruções não foram conflitantes. Essas demonstrações financeiras foram concluídas em 07/02/2024 e aprovadas na Reunião da Diretoria em 08/02/2024. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam de forma integrada no mercado financeiro, e certas operações têm a participação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Em atendimento à Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros e que entrará em vigor em 01/01/2025, o Banco desenvolveu um plano de implementação da respectiva norma que versou sobre o estudo da regulamentação, definição da equipe do projeto, diagnóstico dos instrumentos financeiros impactados, escolha da metodologia de trabalho, definição da jornada a ser percorrida, montagem do cronograma, apresentação e aprovação da Diretoria e por fim submetido para aprovação ao Conselho de Administração. Haja vista as mudanças de conceitos, critérios e métodos, implicando em ajustes estruturais nos processos, sistemas e entorno tecnológico, que engloba regras e procedimentos específicos para o atendimento dos requerimentos da norma, o plano de implementação poderá sofrer alterações decorrentes da divulgação de novos normativos, prazos dos fornecedores e das discussões decorrentes de entendimentos. O Banco está em situação permanente e próxima com os seus prestadores de serviços de Tecnologia para contribuir e monitorar o andamento do desenvolvimento das funcionalidades necessárias ao atendimento dos novos requerimentos. Em novembro de 2022, o Banco Safra e a Administradora Fortaleza firmaram acordo de aquisição da totalidade das ações que a Administradora Fortaleza possuía nas empresas do Conglomerado Alfa ("Controlado"). Após aprovação pelas autoridades competentes, a transação foi concluída em 10 de outubro de 2023, com o pagamento integral no montante de R\$ 1.078 milhões. O valor global da operação (i) foi baseado em uma avaliação de 0,70x do patrimônio líquido de cada uma das sociedades operacionais que fazem parte do Conglomerado Alfa na data-base de 31 de agosto de 2023, acrescido da posição de caixa na Alfa Holdings, Consórcio Alfa e Corumbal Participações e Administração Ltda.; e (ii) observou determinados ajustes previstos no Contrato, para refletir a variação patrimonial das empresas que fazem parte da operação. Em 06 de novembro de 2023, o Banco Central do Brasil, emitiu o ofício aprovando a transferência do controle societário do Banco Alfa de Investimento S.A., Banco Alfa S.A., Financeira Alfa S.A. - Crédito, Financeiro e Investimentos, Alfa Arrendamento Mercantil S.A. e Alfa Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A., em conjunto, Conglomerado Alfa, para o Banco Safra S.A., sendo a partir dessa data, o Banco Safra Instituição Líder das empresas do Conglomerado Alfa.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS
Seguem abaixo as principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras: **(a) Auração do Resultado:** As receitas e despesas foram apropriadas pelo regime de competência. As rendas das operações de crédito vencidas são reconhecidas até o 5º dia do mês seguinte, e, a partir do 6º 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) Ativo Circulante e não Circulante:** Demonstrados pelos valores de realização e, quando aplicável, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisões para perdas e ajustados pelos seus valores de mercado, especificamente em relação ao registro e a avaliação contábil dos títulos e valores mobiliários estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068 A Provisão para perda esperada 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 BACEN nº 2.682 (vide nota explicativa nº 4). **(c) Títulos e Valores Mobiliários:** A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada conforme a categoria estabelecida pela Circular BACEN nº 3.068 de 08/11/2001 - "Títulos para negociação". Na categoria "títulos para negociação" são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos para negociação", 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 da adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, 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 especializada na divulgação deste tipo de informação, e, quando indisponíveis, este valor é obtido através de métodos internos de avaliação que consideram as curvas de juros aplicáveis à publicação das ações que sejam avaliadas como representativas das condições de mercado para o ativo sob avaliação por ocasião do encerramento do balanço. **(d) Cessão de Crédito:** A partir de janeiro de 2012, as cessões de crédito estão reguladas pelas disposições da Resolução CMN nº 3.533 de 31/01/2008, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.367 de 11/09/2014, estabelecendo procedimentos para a classificação e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. Conforme esse novo normativo, a manutenção ou baixa do ativo financeiro está relacionada à retenção ou não substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência. As cessões de crédito com transferência dos riscos resultam na baixa dos ativos financeiros objeto da operação, e, o resultado positivo ou negativo apurado na negociação é apropriado ao resultado do período de forma segregada. As cessões de crédito com transferência dos riscos, os ativos financeiros adquiridos são registrados no ativo pelo valor pago, em conformidade com a natureza da operação original, na rubrica "Operações de Crédito", mantidos controles analíticos sobre os valores originalmente contratados. Nas cessões de crédito com retenção dos riscos, os ativos financeiros objeto da venda ou de transferência devem permanecer registrados no ativo, na rubrica "Operações de Crédito - Vinculadas à Cessão". Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida o passivo referente a obrigação assumida, e, as receitas e despesas são apropriadas mensalmente, de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação. **(e) Ativo Permanente:** Demonstrado ao custo corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, considerando os seguintes aspectos: **e.1)** Depreciação do imobilizado de uso, calculada pelo método linear, às seguintes taxas anuais: processamento de dados 20% e demais itens 10%; **e.2)** Amortização, basicamente, de despesas com programas de processamento de dados, calculada pelo método linear, pelo prazo máximo de 05 anos. **(f) Passivo Circulante e não Circulante:** Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar. **(g) Impostos e Contribuições:** As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas: **Imposto de Renda (I) Contribuição Social (II) PIS, COFINS ISS (III)**

Instituições Financeiras (*) 25%, 20% (0,65% 4% Até 5%)
(i) Imposto de Renda: Inclui alíquota adicional de 10%; (ii) Contribuição Social: A Lei nº 7.689/88 (com redação dada pela Lei nº 14.183/21) definiu a alíquota da Contribuição Social de 20% para os bancos de qualquer espécie e de 15% para as demais Instituições Financeiras; (iii) ISS: Aplicável sobre receitas de prestação de serviços. Também é observada pelo Banco a prática contábil de constituição, no que for aplicável, de créditos tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias, tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração (vide nota explicativa nº 6). **(h) 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, trabalhistas e prestação de garantias (nota explicativa nº 8) - 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 cooperações 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. **(i) Estimativas Contábeis:** No processo de elaboração das demonstrações financeiras do Banco, a Administração exerceu julgamento e utilizou estimativas para mensurar certos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. As principais aplicações do exercício de julgamento e utilização de estimativas ocorrem com: **(i)** Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (vide nota explicativa nº 4 "g"); **(ii)** Ativos tributários diferidos (vide nota explicativa nº 6 "b"); **(iii)** Passivos contingentes (vide nota explicativa nº 8); e a validade dos critérios e premissas utilizadas para o uso de estimativas e julgamentos é revista no mínimo por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras, e os valores efetivamente realizados podem diferir dos saldos estimados. **(j) Moeda Funcional e de Apresentação:** As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco. Exceto quando indicado, as demonstrações financeiras expressas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo. **(k) Resultado Recorrente/não Recorrente:** As políticas internas do Banco consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social do Banco previsto em seu Estatuto Social. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos próximos anos. Observado esse critério, salienta-se que o lucro líquido do Banco no exercício de 2023, no montante de R\$ 22.786, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

O Banco possui aplicação interfinanceira de liquidez com empresa ligada no montante de R\$ 2.673.988 (31/12/2022 R\$ 1.284.615) com taxa indexada de 100,0% do CDI (pós-fixada) e prazo de vencimento até 31/01/2024.
4. OPERAÇÕES DE CRÉDITO
a) Composição da carteira de crédito:

	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos e títulos descontados	1.167.627	1.166.333
Vinculadas a cessão	288	1.670
Total da carteira	1.167.915	1.168.003

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

	31/12/2023	31/12/2022
Setores de Atividades	Valor	Valor
Setor Privado		
Pessoas Físicas	1.166.755	1.164.459
Outros Serviços	4	489
Indústria	649	2.561
Comércio	1	15
Rural	507	479
Total da carteira	1.167.915	1.168.003

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

	31/12/2023		
Parcelas por Faixas de Vencimento	A Vencer	Vencidos	Total
a vencer até 180 dias	174.219	2.079	176.298
a vencer de 181 a 360 dias	154.381	1.764	156.145
a vencer acima de 360 dias	822.283	10.968	833.251
Total vincendas	1.150.883	14.811	1.165.694
vencidas até 60 dias	-	458	458
vencidas de 61 a 180 dias	-	739	739
vencidas acima de 180 dias	-	1.024	1.024
Total da carteira	1.150.883	17.032	1.167.915

d) Composição da carteira de crédito por níveis de risco: Demonstramos a seguir, o saldo da carteira de crédito e da provisão para créditos de liquidação duvidosa nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999:

	31/12/2023		
Parcelas por Faixas de Vencimento	A Vencer	Vencidos	Total
a vencer até 180 dias	167.386	1.536	168.922
a vencer de 181 a 360 dias	145.998	1.313	147.311
a vencer acima de 360 dias	841.521	9.089	850.610
Total vincendas	1.154.905	11.938	1.166.843
vencidas até 60 dias	-	349	349
vencidas de 61 a 180 dias	-	548	548
vencidas acima de 180 dias	-	263	263
Total da carteira	1.154.905	1.160	1.166.065

e) Cessão de crédito com coobrigação: Nos exercícios de 2023 e 2022, não ocorreram operações de cessão de créditos consignados com coobrigação. O saldo das operações de crédito cedidas com coobrigação contabilizadas segundo as regras da Resolução CMN nº 3.533, que determina que os ativos cedidos com coobrigação sejam mantidos na rubrica "Operações de Crédito - Vinculadas à Cessão", os valores recebidos sejam registrados como um passivo em "Outras obrigações - diversas - obrigações por venda de ativos financeiros" e os resultados destas cessões sejam reconhecidos de forma diferida ao longo do seu prazo remanescente, atualizado pelas taxas originais das operações de crédito e considerando as amortizações no período, perfaz o montante de R\$ 288 (31/12/2022 R\$ 1.670), tendo sido reconhecido no exercício receita de juros para estas operações o montante de R\$ 176 (2022 R\$ 643), e está registrada na Demonstração de Resultado sob a rubrica "Receita de intermediação financeira - operações de crédito". O saldo correspondente destas operações, relativo ao valor recebido pelo Banco nestas transações, atualizado pela taxa do contrato de cessão, e considerando as amortizações realizadas, está refletido no passivo na rubrica "Outras obrigações - diversas - obrigações por venda de ativos financeiros", no montante de R\$ 292 (31/12/2022 R\$ 1.679), foi apropriado no exercício despesas de juros no montante de R\$ 167 (2022 R\$ 614) registrado na rubrica "Despesa da intermediação financeira - operação de venda ou de transferência de ativos financeiros" do resultado. A provisão para créditos de liquidação duvidosa para as operações cedidas com coobrigação segundo as regras da Resolução CMN nº 3.533 é efetuada conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999 e está registrado no montante de R\$ 2 (31/12/2022 R\$ 13). O Banco não adotou a opção prevista na Resolução CMN nº 4.036 de 30/11/2011 de diferimento do resultado líquido negativo decorrente de renegociação de operação de crédito anteriormente cedida, registrando, desta forma, os resultados destas renegociações no mesmo período contábil em que são realizadas.

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

	Exercícios
Saldo inicial dos períodos	2º Semestre 2023
Complemento líquido de reversão	14.422
Baixas líquidas dos valores recuperados	(1.963)
Saldo final dos períodos	19.342

O saldo da provisão atingiu o montante de R\$ 19.342 (31/12/2022 R\$ 16.973) correspondente a 1,66% (31/12/2022 1,45%) do total da carteira. A provisão constituída acima do mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682, decorre das análises internas e individuais dos clientes e é considerada adequada para suportar eventuais perdas. No exercício, os créditos amortizados para prejuízo totalizaram R\$ 9.966 (2022 R\$ 9.196) sendo recuperados no mesmo período R\$ 1.945 (2022 R\$ 1.292). Em 31/12/2024 o saldo de renegociados era R\$ 60.606 (31/12/2022 R\$ 45.040). O saldo apresentado considera como renegociado 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.

5. OUTROS ATIVOS

	31/12/2023	31/12/2022
Pagamentos a Ressarcir	1.131	273
Depósitos judiciais	2.576	2.504
Despesas antecipadas	650	755
Tributos antecipados	1.251	542
Outros investimentos	19.636	355
Êmulo na venda de operações de crédito - ligadas	124	264
Carteira de crédito - recursos em trânsito	179	705
Outros ativos	139	39
Total	25.686	5.437
Circulante	3.474	2.578
Não circulante	22.212	2.859
Total	25.686	5.437

6. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL
a) Demonstração do cálculo dos encargos de imposto de renda e contribuição social:

	2º Semestre	Exercícios
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e dedução das participações no resultado	21.098	19.159
Despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente (i)	(9.494)	(8.622)
Efeitos do cálculo dos tributos:		
Juros sobre capital próprio	3.867	3.867
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(824)	(1.066)
Prejuízo fiscal de IRPJ e base negativa de CSLL	(581)	(1.644)
Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	(79)	(182)
Ativo fiscal diferido	2.647	3.627
Outros valores (ii)	7.111	7.647
Imposto de renda e contribuição social	2.647	3.627

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

	31/12/2022	Constituição	Reversão/ Reversão	31/12/2023
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	170	831	(649)	352
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.638	5.711	(4.645)	8.704
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL	-	1.644	-	1.644
Créditos amortizados para prejuízo	465	432	(473)	424
Outros créditos tributários (i)	1.782	4.415	(3.639)	2.558
Subtotal	10.055	13.033	(9.406)	13.682
Obrigações fiscais diferidas	(2)	-	(2)	-
Total - obrigações fiscais diferidas	(2)	-	(2)	-
Total	10.053	13.033	(9.408)	13.680

(i) sobre Patrimônio Líquido
(ii) sobre Patrimônio Líquido
(i) sobre Patrimônio Líquido
(ii) sobre Patrimônio Líquido

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - EM R\$ MIL
Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

	Nota Explicativa	2º Semestre 2023	Exercícios 2023	Exercícios 2022
Receitas da Intermediação Financeira		195.721	363.375	231.348
Operações de Crédito	11a	87.496	168.436	148.345
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	11b	108.225		



BANCO ALFA S.A.

C.N.P.J. 03.323.840/0001-83
SEDE: ALAMEDA SANTOS, 466 - SÃO PAULO - SP

→ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - EM R\$ MIL

Ouvidoria: 0800-7220140

b) Resultado com Títulos e Valores Mobiliários:

	Exercícios		
	2º semestre 2023	2023	2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez	108.225	194.939	79.370
Títulos de renda fixa	-	-	3.633
Total	108.225	194.939	83.003

12. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

Descrição	Exercícios			
	31/12/2023	31/12/2022	2023	2022
	Ativos (passivos)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)	Receitas (despesas)
Depósitos à Vista	(24.030)	(16.789)	-	-
- Controladora	(17.683)	(13.191)	-	-
Financeira Alfa S.A. - CFI	(7.683)	(13.191)	-	-
- Pessoal-chave da administração da entidade ou de sua controladora	(50)	(3)	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(6.297)	(3.595)	-	-
Alfa Arrendamento Mercantil S.A.	(2.584)	(2.738)	-	-
Banco Alfa de Investimento S.A.	(2.226)	(324)	-	-
Alfa Corretora de Valores Mobiliários S.A.	(554)	(494)	-	-
Bri Participações Ltda.	(24)	(4)	-	-
Alfa Holdings S.A.	(10)	(5)	-	-
Alfa Previdência e Vida S.A.	(736)	-	-	-
Alfa Seguradora S.A.	(143)	-	-	-
Consórcio Alfa de Administração S.A.	(11)	(1)	-	-
Corumbal Participações e Administração	(9)	(29)	-	-
Aplicações (Captações) em depósitos interfinanceiros	(1.058.604)	(1.011.697)	(137.052)	(95.174)
- Outras partes relacionadas (1)	(1.058.604)	(1.011.697)	(137.052)	(95.174)
Banco Alfa de Investimento S.A.	(1.058.604)	(1.011.697)	(137.052)	(95.174)
Juros sobre o capital próprio e dividendos	(7.304)	-	-	-
- Controladora	(5.843)	-	-	-
Financeira Alfa S.A. - CFI	(5.843)	-	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	(1.461)	-	-	-
Corumbal Participações e Administração	(1.461)	-	-	-
Obrigações por venda de ativos financeiros (2)	(289)	(1.679)	(167)	(614)
- Controladora	(289)	(1.679)	(167)	(614)
Financeira Alfa S.A. - CFI	(289)	(1.679)	(167)	(614)
Outras transações (3)	1.125	222	-	-
- Controladora	298	273	-	-
Financeira Alfa S.A. - CFI	298	273	-	-
- Outras partes relacionadas (1)	827	(51)	-	-
Banco Alfa de Investimento S.A.	827	(51)	-	-

(1) As transações referem-se às operações realizadas com pessoas físicas e jurídicas, não se tratando de controladoras, controladas ou coligadas. (2) Refere-se às cessões de operações de crédito consignado junto à empresa ligada (com coobrigação e sem coobrigação), realizadas na vigência da Resolução CMN nº 3.533, conforme detalhado nas notas explicativas nº 05. (3) Os ressarcimentos de custos referem-se basicamente, à agenciamento de operações e sublocação de imóvel com empresas ligadas de acordo com contrato mantido entre as partes. b) Remuneração do pessoal-chave da Administração: Em Assembleia geral anual dos acionistas, é estabelecida a remuneração para a Diretoria. No exercício de 2023, o montante registrado foi de R\$ 5.578 (2022 R\$ 4.271) para a Diretoria. O Banco não possui para o pessoal-chave da Administração, benefícios pós-emprego, benefícios de longo prazo e de rescisão de contrato de trabalho. b.1) Em 29/10/2018 o Banco Central do Brasil 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 provisões para perdas prováveis e baixa como prejuízo, sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações diferidas aos demais clientes de mesmo perfil e risco de crédito; • Artigo 7º: Limites - O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas, direta ou indiretamente, com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao Patrimônio Líquido Ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido do valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior, observados os seguintes limites máximos individuais: a) 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural e; b) 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

13. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Outras receitas operacionais:

	Exercícios		
	2º Semestre 2023	2023	2022
Recuperação de encargos e despesas (i)	5.603	12.234	471
Reversão de provisões operacionais	1.519	2.331	700
Atualização de tributos a compensar e depósitos judiciais	156	285	167
Dividendos recebidos	9.618	10.351	-
Outras rendas operacionais	191	191	38
Total	17.087	25.392	1.376

i) Trata-se de custo de pessoal a ressarcir.

b) Outras despesas administrativas:

	Exercícios		
	2º Semestre 2023	2023	2022
Processamento de dados	(4.509)	(8.442)	(8.910)
Serviço do sistema financeiro	(702)	(1.350)	(1.608)
Serviço técnico especializado	(383)	(680)	(665)
Aluguel	(198)	(447)	(852)
Vigilância e segurança	(283)	(531)	(450)
Comunicações	(169)	(347)	(377)
Serviço de terceiros	(143)	(319)	(308)
Depreciação/amortização	(145)	(292)	(277)
Outras despesas administrativas	(608)	(1.137)	(1.132)
Total	(7.140)	(13.545)	(14.579)

c) Outras despesas operacionais:

	Exercícios		
	2º Semestre 2023	2023	2022
IR/CS Exercícios anteriores	(12.169)	(12.169)	-
Perdas operacionais	(56)	(221)	(1.502)
Prêmio carteira de crédito	(63)	(140)	(252)
Ressarcimento custo de originação	(187)	(251)	(379)
Despesa intermediação operação consignado	-	(35)	-
Indenização trabalhista e cível	(53)	(54)	(82)
Outras despesas operacionais	(53)	(80)	(209)
Total	(12.581)	(12.950)	(2.424)

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

14. 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:

	Exercícios		
	2º Semestre 2023	2023	2022
No início do semestre/exercícios	1.383.943	1.284.628	140.272
Disponibilidade	15	13	35
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.383.928	1.284.615	140.237
No final do semestre/exercícios	2.673.999	2.673.999	1.284.628
Disponibilidade	11	11	13
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	2.673.988	2.673.988	1.284.615
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	1.290.056	1.389.371	1.144.356

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

DIRETORIA

FABIO ALBERTO AMOROSINO - Diretor Presidente

CAMILA DA SILVA ZAGO - Diretora
EDUARDO PINTO DE OLIVEIRA - Diretor

HUGO ANTÔNIO DE CAMPOS FERREIRA - Diretor
HUGO BOTELHO BITTENCOURT - Diretor

CONTADORA

ELIANE CAROLINA QUAGLIO ARJONAS
CRC 1SP232846/O-2

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À Diretoria do Banco Alfa S.A. São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Alfa S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Alfa S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,

inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente

para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 08 de fevereiro de 2024



KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP027683/O-6

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

