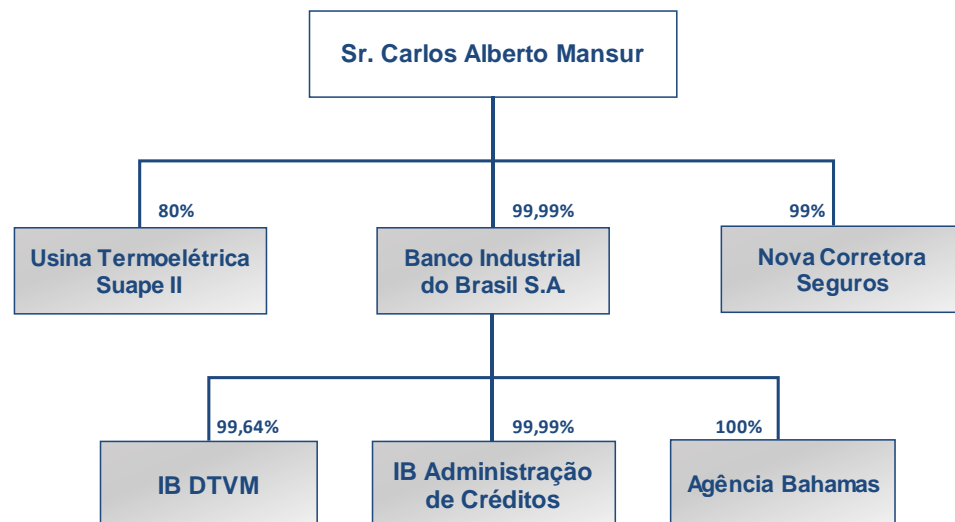




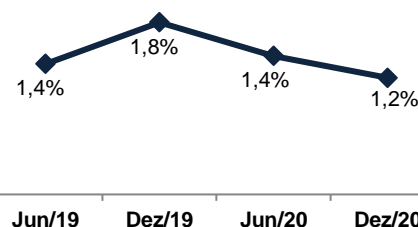
Estrutura Societária



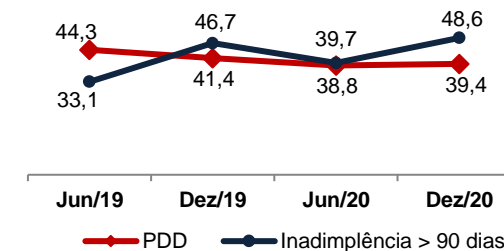
Agências	Referência	Rating	Comentário
	SET/20	Global: Ba3 Nacional: A2	Perspectiva Estável
	SET/20	Baixo Risco para Médio Prazo 1 (-)	Disclosure: Excelente

Principais Indicadores	Jun/19	Dez/19	Jun/20	Dez/20
Ativo Total (R\$ MM)	3.571,5	3.465,2	3.976,3	5.027,8
Patrimônio Líquido (R\$ MM)	519,2	540,5	567,2	592,9
Lucro Líquido (R\$ MM)	28,1	61,2	28,8	64,0
Índice de Basiléia	16%	15%	16%	13%
Concentração da Receita em Crédito	77%	73%	54%	62%
Concentração da Receita em Câmbio	-1%	6%	33%	29%
Concentração da Receita em TVM	24%	22%	14%	9%
Inadimplência Total	2,9%	2,5%	3,5%	2,7%
Inadimplência > 90 dias	1,3%	1,7%	1,4%	1,2%
ROAE	10,9%	11,7%	10,4%	11,3%
Índice de Eficiência	44%	43%	39%	33%
Alavancagem em Crédito	5,0	5,1	5,1	6,8
Caixa (R\$ MM)	463,3	371,5	593,6	463,7

Vencidos > 90 dias (%)



PDD x Inadimplência > 90 dias (R\$MM)

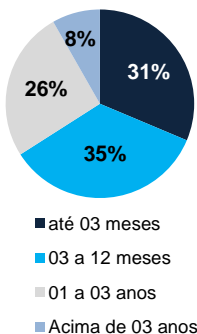


Carteira de Crédito (R\$ MM)	Jun/19	Dez/19	Jun/20	Dez/20
Atacado	2.062,8	2.173,2	2.297,9	3.545,5
Conta Garantida	245,5	183,2	172,2	107,8
Capital de Giro	596,2	669,2	753,0	1.635,6
Trade Finance	421,8	477,5	558,2	534,0
BNDES/FINAME	3,9	2,3	1,2	0,5
Compra de Ativos	734,4	792,5	764,1	1.231,6
Outras Operações	61,0	48,5	49,1	36,1
Crédito Consignado	380,3	446,0	463,6	474,5
Total da Carteira	2.443,1	2.619,2	2.761,5	4.020,0
Avais e Fianças	162,8	146,4	121,2	137,0
Total da Carteira Expandida	2.605,8	2.765,6	2.882,7	4.157,0

Carteira de Captação (R\$ MM)	Jun/19	Dez/19	Jun/20	Dez/20
Depósito a Prazo	1.527,9	1.396,7	1.160,0	1.834,3
Depósito Interbancário	112,5	215,5	298,7	401,7
Depósito a Vista	91,9	147,5	112,6	106,4
LCA, LCI, LF	491,5	485,7	848,3	1.200,0
Trade / Linhas Externas	491,3	541,9	831,9	681,0
Mercado Aberto	214,7	-	-	-
BNDES / FINAME	3,9	2,3	1,2	0,5
Operações Compromissadas	-	-	29,5	12,7
Outros Recursos	-	3,0	12,4	18,8
Total da Carteira	2.933,7	2.792,6	3.294,6	4.255,2

Carteira de Crédito por Prazo

Ativos (R\$ MM)	Jun/19	Dez/19	Jun/20	Dez/20
até 03 meses	1.135,5	1.174,8	885,8	1.225,4
03 a 12 meses	608,4	671,5	1.123,6	1.353,9
01 a 03 anos	437,8	485,0	428,3	1.008,7
Acima de 03 anos	186,4	218,0	226,9	322,3
Vencidos	75,0	69,9	96,9	109,6
Total	2.443,1	2.619,2	2.761,5	4.020,0
Prazo médio (dias)	370	393	405	435



Carteira de Captação por Prazo

Passivos (R\$ MM)	Jun/19	Dez/19	Jun/20	Dez/20
até 03 meses	1.108,5	1.016,4	893,3	1.063,4
03 a 12 meses	1.144,9	944,7	1.323,5	1.869,9
01 a 03 anos	599,2	760,4	905,1	1.141,7
Acima de 03 anos	81,1	71,1	172,7	180,3
Total	2.933,7	2.792,6	3.294,6	4.255,2
Prazo médio (dias)	298	341	392	391

