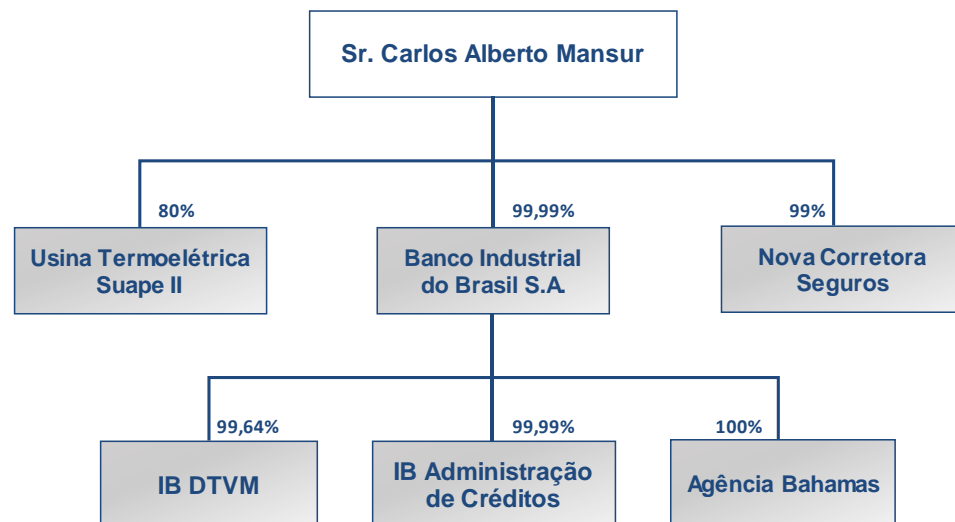


Estrutura Societária



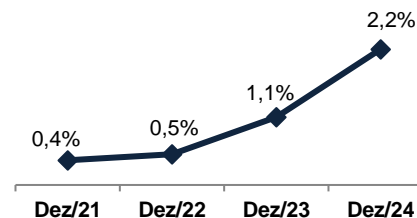
**Principais Indicadores**

		Dez/21	Dez/22	Dez/23	Dez/24
Ativo Total	R\$ MM	6.106,5	6.197,1	6.649,9	7.115,0
Patrim. Líquido (Nível I)	R\$ MM	645,9	691,6	743,3	776,9
Capital (Nível I + Nível II)	R\$ MM	645,9	691,6	883,7	1.026,6
Carteira de Crédito Expandida	R\$ MM	4.829,4	5.181,3	5.411,7	5.447,1
Notas Comerciais (TVMs)	R\$ MM	-	-	139,9	282,2
Lucro Líquido	R\$ MM	74,5	92,8	106,1	88,8
Caixa	R\$ MM	777,3	636,7	678,0	786,8
Índice de Basiléia	%	13,5%	13,6%	15,1%	17,3%
Receita em Crédito	%	66%	70%	75%	63%
Receita em Câmbio	%	25%	16%	10%	15%
Receita em TVM	%	9%	14%	15%	22%
Inadimplência Total	%	1,9%	1,4%	2,1%	3,0%
Inadimplência > 90 dias	%	0,4%	0,5%	1,1%	2,2%
ROAE	%	12,0%	13,9%	14,8%	11,7%
Índice de Eficiência	%	41%	45%	43%	45%

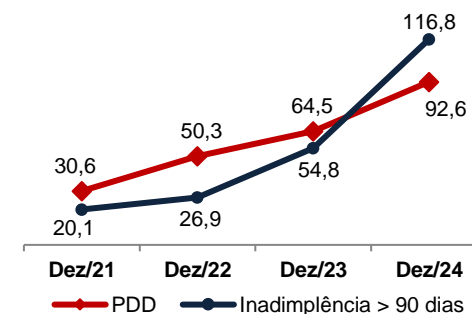
Agências	Referência	Rating	Comentário
<b>MOODY'S</b> INVESTORS SERVICE	OUT/24 ABR/24	Global: Ba2 Local: AA-	Perspectiva Estável
<b>RISK BANK</b> Sistema de Classificação de Risco Bancário	SET/24	Baixo Risco p/ Médio Prazo 1	Disclosure: Excelente
<b>Fitch Ratings</b> *	JAN/25	Global: BB- Local: AA	Perspectiva Estável

\* Rating Fitch publicado em jan/25

Vencidos > 90 dias (%)



PDD x Inadimplência > 90 dias (R\$MM)

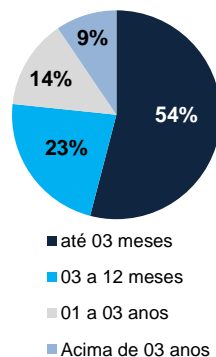


Carteira de Crédito (R\$ MM)	Dez/21	Dez/22	Dez/23	Dez/24
<b>Atacado</b>	<b>4.128,8</b>	<b>4.311,7</b>	<b>4.359,2</b>	<b>4.314,6</b>
Conta Garantida	89,7	137,6	142,8	211,2
Capital de Giro	1.566,8	1.801,7	1.620,1	1.176,8
Trade Finance	1.195,2	978,5	886,6	666,7
BNDES/FINAME	-	-	4,8	30,9
Compra de Ativos	1.234,7	1.189,5	1.632,8	2.167,6
Outras Operações	42,4	204,4	72,0	61,3
Crédito Consignado	543,3	639,3	834,9	899,9
<b>Total da Carteira</b>	<b>4.672,1</b>	<b>4.951,0</b>	<b>5.194,0</b>	<b>5.214,5</b>
Avais e Fianças	157,2	230,4	217,7	232,7
<b>Total da Carteira Expandida</b>	<b>4.829,4</b>	<b>5.181,3</b>	<b>5.411,7</b>	<b>5.447,1</b>

Carteira de Captação (R\$ MM)	Dez/21	Dez/22	Dez/23	Dez/24
Depósito a Prazo	1.843,7	1.391,8	1.923,2	2.320,3
Depósito Interbancário	459,1	577,2	986,1	635,9
Depósito a Vista	124,7	235,1	188,6	190,5
LCA, LCI, LF	1.644,4	2.079,5	1.507,7	1.465,1
LF Subordinada	-	-	140,5	249,7
Trade / Linhas Externas	1.200,8	995,3	799,6	1.142,1
BNDES / FINAME	-	-	4,8	30,8
Operações Compromissadas	7,0	6,4	127,9	60,8
Outros Recursos	8,4	2,5	10,4	9,6
<b>Total da Carteira</b>	<b>5.288,0</b>	<b>5.287,7</b>	<b>5.688,6</b>	<b>6.104,8</b>

### Carteira de Crédito por Prazo

Ativos (R\$ MM)	Dez/21	Dez/22	Dez/23	Dez/24
até 03 meses	2.000,3	1.957,3	2.280,2	2.733,8
03 a 12 meses	1.447,9	1.669,5	1.537,3	1.143,0
01 a 03 anos	852,4	788,6	779,8	702,0
Acima de 03 anos	284,3	465,2	486,4	478,7
Vencidos	87,2	70,3	110,2	157,0
<b>Total</b>	<b>4.672,1</b>	<b>4.951,0</b>	<b>5.194,0</b>	<b>5.214,5</b>
Prazo médio (dias)	337	381	369	340



### Carteira de Captação por Prazo

Passivos (R\$ MM)	Dez/21	Dez/22	Dez/23	Dez/24
até 03 meses	1.257,6	1.473,4	1.572,6	1.161,2
03 a 12 meses	1.917,9	2.234,2	2.507,5	2.843,3
01 a 03 anos	1.805,1	1.393,6	1.350,4	1.740,5
Acima de 03 anos	307,5	186,5	258,2	359,8
<b>Total</b>	<b>5.288,0</b>	<b>5.287,7</b>	<b>5.688,6</b>	<b>6.104,8</b>
Prazo médio (dias)	492	375	423	513

